全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

立足社会的宝典 走向成功的阶梯



每天一堂理财课

王新荣◎编著

MEITIAN Y
LICAIKE

- 每天一堂理财课，传授投资理财方法
- 每天都学创富学，解读富足生活秘诀



北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每天一堂理财课

王新荣◎主编



北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

每天一堂理财课 / 王新荣编著. —北京：北京工业大学出版社，2011.5

ISBN 978-7-5639-2706-7

Ⅰ.①每… Ⅱ.①王… Ⅲ.①私人投资—基本知识 Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 053214 号

每天一堂理财课

编　　著：王新荣
责任编辑：康　路
封面设计：天之赋设计室
出版发行：北京工业大学出版社
（北京市朝阳区平乐园 100 号　100124）
010-67391722（传真）　bgdcbs@sina.com
出 版 人：郝　勇
经销单位：全国各地新华书店
承印单位：大厂回族自治县正兴印务有限公司
开　　本：700 mm×1000 mm　1/16
印　　张：20.5
字　　数：331 千字
版　　次：2011 年 5 月第 1 版
印　　次：2011 年 5 月第 1 次印刷
标准书号：ISBN 978-7-5639-2706-7
定　　价：33.80 元

版权所有　翻印必究

（如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换 010-67391106）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言

你不理财，财不理你。变富是一个过程，许多人都希望一夜暴富，但很显然，这根本不切实际，所以我们要踏实、要耐心、要学习、要把理财当做一生的事业。

“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”我们任何一个人的生活，都不可能离开金钱。“钱”在我们生活当中起到的作用是越来越大了。吃饭需要钱，穿衣需要钱，住房需要钱，坐车需要钱，看病需要钱，上学需要钱……离开了钱，我们的生活将无法正常地进行。

所有人都认识到了钱的重要性，换句话说，没有人是不爱钱的，但是，应该如何爱钱，如何攒钱却很少有人知道。如何攒钱，涉及的也就是我们所说的“理财”问题。

有时候，我们一味抱怨为什么自己总是没有钱，自己的钱总是不够花。其实不是因为我们没有钱或者钱少不够花，而是因为我们不知道如何理财。

有钱的时候，要学会省钱。生活中处处都需要省钱。“积沙成塔，集腋成裘”的道理足可以说明，省一元钱看似没什么，但是天长日久，一元也能攒成一个亿。我们存不下钱大多是因为无法克制消费欲望，所谓“存钱第一”，就是要让我们把能省的钱都省下来，控制消费，强制储蓄，坚决跟“月光族”说再见！

手上有了闲钱，就可以用来投资。投资的门路很广，可以买股票，可以买基金、买外汇，也可以投资房地产或艺术品。投资的窍门也不少。投资虽然不像人们想得那么难，但是要想用投资的方式赚到一笔钱，也绝非像吹个泡泡那么容易，这需要我们认真学习理财知识。对于对投资风险比较敏感的人，建议每月固定投资，而且投资一定要像吃饭睡觉一样融入自己的生活。不论投资了多少，只要每月做到固定投资，就足以让人过上不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

错的小日子了。

毋庸置疑，金钱已经成为这个时代的最强音符之一，而衡量我们人生价值的时候，大多数人也以获取金钱的多寡为标准之一，金钱的意义已经远远超越了金钱本身。

现在越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资的积累，而也要靠正确的理财观念。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字有关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。

在开始阅读这本书之前，我们要强调关于理财最重要的两点：第一，从现在开始理财。第二，坚持理财。只要做到了这两点，即使不懂任何高深的理财技巧，也会得到可观的回报。你可以把买这本书的钱省下来储蓄或投资。当然，如果你对自己有更高的理财要求，需要更快地精通理财的方法，积累财富，这本书将告诉你该怎样做。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录

第一章 理财入门课
——牢固掌握理财常识

理财是一门学问、一门艺术，理财不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。要想学会理财，增加财富，就必须下工夫钻研理财这门学问，积累理财知识，领悟理财精髓，充实自己的大脑，培养自己的眼光，把理财知识巧妙运用于具体实践当中，勤于理财、善于理财。

第1天 理财是人生的必修课 / 2
第2天 什么叫理财 / 3
第3天 为什么要理财 / 3
第4天 给自己列个清单 / 4
第5天 理财要有新理念 / 5
第6天 树立正确的理财观 / 6
第7天 成功理财的秘诀 / 7
第8天 掌握必要的理财知识 / 8
第9天 理财的注意事项 / 9
第10天 理财最忌贪婪 / 10
第11天 理财目标不可脱离实际 / 10
第12天 逼上梁山理财法 / 11
第13天 怎么在理财中一帆风顺 / 12
第14天 有少量积蓄怎么理财 / 13
第15天 如何进行投资理财 / 14
第16天 现在就开始投资理财 / 15
第17天 制订好个人理财计划 / 15
第18天 了解理财五大定律 / 16
第19天 人生理财的五个阶段 / 17
第20天 成功理财的几个步骤 / 18
第21天 如何使财富增值 / 18

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第22天　脑袋决定口袋　/ 19
第23天　了解必要的税务种类　/ 20
第24天　私人企业税负　/ 21
第25天　合伙企业的税负　/ 21
第26天　选择适宜的投资方法　/ 22
第27天　理财实践中的成功规则　/ 23
第28天　年轻人如何理财　/ 24
第29天　“蓝领”如何理财　/ 25
第30天　“白领”如何理财　/ 26
第31天　“金领”如何理财　/ 27

第二章 储蓄理财课
——合理储蓄积少成多

假如你的收入不高，没有太多的资金用来投资，那么首选的理财方式就是储蓄。对于财富来说，重要的不是赚了多少钱，而是存了多少钱。储蓄是投资之本，是理财的基础，是最稳定可靠的赚钱方式，也是一种有效的资金积累方式。

第1天　储蓄是财富成长的种子　/ 30
第2天　储蓄可以改变生活　/ 30
第3天　先储蓄，后消费　/ 31
第4天　储蓄能帮你渡难关　/ 32
第5天　积蓄可以抵御风险　/ 33
第6天　财富一定是攒出来的　/ 34
第7天　有积蓄就有赚钱机会　/ 34
第8天　储蓄为创业积累原始资本　/ 35
第9天　储蓄带来的真正价值　/ 36
第10天　储蓄在于零攒细聚　/ 36
第11天　怎样通过储蓄理好财　/ 37
第12天　存款是为了投资　/ 38
第13天　投资与储蓄的比较　/ 39
第14天　建立合理的储蓄规划　/ 40
第15天　选好合适的储蓄方法　/ 41

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 16 天　家庭形成期如何储蓄　/ 42
第 17 天　存钱也有大学问　/ 42
第 18 天　活期好还是定期好　/ 43
第 19 天　存期怎么计算　/ 44
第 20 天　什么是储蓄存款利息　/ 45
第 21 天　常用储蓄利息计算方法　/ 45
第 22 天　存款利息怎样最大化　/ 46
第 23 天　利息低时如何储蓄理财　/ 47
第 24 天　巧用银行卡的秘诀　/ 48
第 25 天　给银行卡“减减肥”　/ 49
第 26 天　有钱不可随意花　/ 50
第 27 天　储蓄同样有风险　/ 50
第 28 天　储蓄风险如何防范　/ 51

第三章 开源节流课
——能省会花细水长流

理财应开源与节流并重。会理财的人用钱的原则就是只把钱用到该用的地方。他们认为不该用的地方，是一分钱也不会花出去的。他们都懂得节约一分钱等于赚一分钱的道理。在理财中要能省会花细水长流。

第 1 天　作好消费预算　/ 54
第 2 天　节省不必要的开支　/ 54
第 3 天　努力工作，拿高薪水　/ 55
第 4 天　争取拿到年终奖金　/ 56
第 5 天　要求老板加薪　/ 56
第 6 天　业余做兼职能赚更多钱　/ 57
第 7 天　锻炼身体未必到健身房　/ 58
第 8 天　保存一切可以抵税的凭证　/ 59
第 9 天　小病不用找专家　/ 60
第 10 天　迟滞购物消费欲望　/ 60
第 11 天　时时注意节水省电　/ 61
第 12 天　给车上保险也能省钱　/ 62

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第13天 早餐最好在家吃 / 63
第14天 少下馆子多做饭 / 63
第15天 单身最好找人合租房 / 64
第16天 不要做“穷忙族” / 65
第17天 别受新产品的蒙蔽 / 66
第18天 警惕打折商品的怪圈 / 67
第19天 网上购物可省钱 / 67
第20天 旅游要学会自助游 / 68
第21天 淡季旅游更省钱 / 69
第22天 旅游吃饭要省钱 / 70
第23天 旅游住宿也省钱 / 70
第24天 购物砍价有窍门 / 71
第25天 网上开店，轻松赚钱 / 72
第26天 卖服装是暴富的行业 / 73
第27天 小饭馆也能赚大钱 / 74
第28天 加盟连锁店的好处 / 75
第29天 赚女人的钱很容易 / 76
第30天 为特殊人群服务更赚钱 / 77
第31天 文化人的钱也好赚 / 78

第四章 家庭消费课
——搞好预算量入为出

人一生奋斗、一生理财完全都不消费、不享受，那是不可取的。我们不提倡奢靡和浪费，但适当的消费是无可厚非的，如何最经济的达到提高自身生活质量的目的就是我们这一章要说的。最能提高人生活质量、保证人生活快乐的几大类消费：购房、结婚、购车、旅游、健身等。

第1天 优势互补来理财 / 82
第2天 精打细算过日子 / 83
第3天 让理性消费主导生活 / 83
第4天 精打细算生活好 / 84
第5天 谈场恋爱要花多少钱 / 85

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 6 天 结婚首饰选择要斟酌 / 86
第 7 天 婚纱摄影学问多 / 86
第 8 天 结婚日期选淡季 / 87
第 9 天 别为婚礼太铺张 / 87
第 10 天 婚宴细节要注意 / 88
第 11 天 花最少的钱办最好的事 / 89
第 12 天 豪华婚礼也可省钱 / 90
第 13 天 蜜月旅行省钱有妙招 / 91
第 14 天 未来的日子更美好 / 91
第 15 天 生个宝宝要花多少钱 / 92
第 16 天 子女教育经费多关注 / 93
第 17 天 自己的钱自己管 / 94
第 18 天 AA 制消费的注意事项 / 95
第 19 天 共同理财，合理消费 / 95
第 20 天 买房还是租房 / 96
第 21 天 买房是家庭最重要的消费 / 97
第 22 天 买房应量力而行 / 98
第 23 天 贷款买房要作好各种选择 / 99
第 24 天 买车还是“打”车 / 99
第 25 天 买车技巧及注意事项 / 100
第 26 天 个人买车手续 / 101
第 27 天 买二手车有技巧 / 102
第 28 天 离婚是最大的破产 / 103
第 29 天 再婚家庭理财 / 103
第 30 天 当心免费的“陷阱” / 104

第五章 基金债券投资理财课

——用最安全方式赢得利润

债券投资风险较小，收益稳定，通常被视为无风险证券。目前债券投资的主要形式是凭证式国债。而基金是一种兼顾风险和收益的理财方式。只有非常谨慎地选择基金公司，长期持有，才能显出基金投资的魅力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第 1 天　基金的分类与区别　/ 108
第 2 天　普通基金的种类　/ 108
第 3 天　特种基金的种类　/ 109
第 4 天　基金的五点评估法则　/ 110
第 5 天　基金属于中长期投资　/ 111
第 6 天　寻求基金理财的利润　/ 112
第 7 天　基金理财总回报计算方法　/ 112
第 8 天　如何让基金获利　/ 113
第 9 天　做一个基金理财的“局内人”　/ 114
第 10 天　怎样选购基金　/ 115
第 11 天　新手买基金必读　/ 116
第 12 天　买基金就选“三好”基金　/ 116
第 13 天　开放式基金不可频繁买卖　/ 117
第 14 天　什么是基金定投　/ 118
第 15 天　投资共同基金　/ 119
第 16 天　基金不是拿来炒的　/ 120
第 17 天　基金与其他理财模式的比较　/ 121
第 18 天　买基金要注意陷阱　/ 122
第 19 天　基金投资，注意风险　/ 122
第 20 天　看待基金排名要理性　/ 123
第 21 天　债券的种类　/ 124
第 22 天　债券的性质和特征　/ 125
第 23 天　债券投资的策略与技巧　/ 126
第 24 天　债券投资三注意　/ 126
第 25 天　债券投资时机的选择　/ 127
第 26 天　影响债券价格的因素　/ 128
第 27 天　债权转让价格计算　/ 129
第 28 天　债券的偿还方式　/ 130
第 29 天　什么是债券信用评级　/ 130
第 30 天　债券投资风险　/ 131
第 31 天　我国债券市场类别　/ 132

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第六章 股票期货投资理财课
——以小博大的理财方式

投资股票、期货是最常用的理财方式之一，悲喜成败每天都在上演。股票、期货的魅力就在于高效益和高风险。投资股票、期货机会很多，但风险也很大，绝对是高智商、高回报、高技术含量的理财方式。

第 1 天　什么是国有股、法人股和社会公众股　/ 136
第 2 天　什么是一线股、二线股和三线股　/ 136
第 3 天　什么是 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股　/ 137
第 4 天　什么是洗盘　/ 137
第 5 天　什么是仓位　/ 138
第 6 天　什么是每股股利、涨停板、跌停板、跳空　/ 139
第 7 天　股票投资要技术　/ 139
第 8 天　怎样选择股票　/ 140
第 9 天　怎样进入股市　/ 141
第 10 天　股票怎样买卖　/ 141
第 11 天　什么是“分段买高法”　/ 142
第 12 天　什么是“分段买低法”　/ 143
第 13 天　股市也能“声东击西”　/ 143
第 14 天　炒股不要犹豫不决　/ 144
第 15 天　炒股不要借债　/ 145
第 16 天　炒股不要盲目跟风　/ 146
第 17 天　炒股不能鲁莽行事　/ 147
第 18 天　什么性格不宜炒股　/ 147
第 19 天　做个股市“不倒翁”　/ 148
第 20 天　炒股要将输赢置之度外　/ 149
第 21 天　炒股要善于舍弃　/ 150
第 22 天　炒股要有全局观　/ 150
第 23 天　什么是期货投资　/ 151
第 24 天　期货投资特点　/ 152
第 25 天　什么是期货投机　/ 153
第 26 天　影响期货价格的因素　/ 153

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 27 天　期货投资注意风险　/ 154
第 28 天　第一次交易之前如何准备　/ 155
第 29 天　什么是期货交割　/ 155
第 30 天　期货交易的基本操作程序　/ 156

第七章 保险性投资理财课
——花钱转移人生风险

人生最大的危险就是风险意识缺失。保险就是在风险来临之前未雨绸缪，把风险转移的一种理财方式；同时也能使资产获得理想的保值或增值。保险是家庭理财规划中不可缺少的一部分。

第 1 天　保险是什么　/ 160
第 2 天　保险的意义是什么　/ 160
第 3 天　什么是保险费率　/ 161
第 4 天　保险费率的确定原则　/ 162
第 5 天　什么是保险合同　/ 162
第 6 天　填写保险合同需要注意的地方　/ 163
第 7 天　什么是社会保险　/ 164
第 8 天　什么是商业保险与政策性保险　/ 164
第 9 天　什么是养老保险　/ 165
第 10 天　什么是医疗保险　/ 166
第 11 天　医疗保险的种类　/ 166
第 12 天　什么是人寿保险　/ 167
第 13 天　什么是分红保险　/ 168
第 14 天　什么是意外险　/ 169
第 15 天　财产保险基本常识　/ 170
第 16 天　哪些人最需要买保险　/ 171
第 17 天　买保险是一种风险管理　/ 171
第 18 天　买保险最主要的是保障　/ 172
第 19 天　买保险一定要注意细节　/ 173
第 20 天　如何选择保险公司　/ 173
第 21 天　选择什么样的保险缴费方式　/ 174
第 22 天　家庭保险原则　/ 175

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第23天 家庭保单要合理 / 176
第24天 家庭保险投资建议 / 177
第25天 理赔基本要素 / 178
第26天 怎样快速、准确索赔 / 179
第27天 增强保险意识 / 179
第28天 保险能够转嫁风险 / 180
第29天 保险也是理财 / 181
第30天 保险有储钱罐的功能 / 181
第31天 保险与银行储蓄的对比 / 182

第八章 房产投资理财课
——投资房产是财富保值增值很好的选择

房产属于固定资产。房子不仅可以居住，还可以作为一种家庭财产保值增值的有效方式。随着房价的快速提升，人们对房产投资业逐渐重视起来。如果你有一些闲散资金，投资房产是个不错的选择。

第1天 房产投资的特征 / 186
第2天 如何投资房地产 / 186
第3天 住房投资的模式 / 187
第4天 房产升值的主要因素 / 188
第5天 房产投资不是有钱人的专利 / 189
第6天 房产投资的优势 / 190
第7天 投资房产要作好准备 / 191
第8天 把握投资房产的最佳时机 / 191
第9天 房产投资的要诀 / 192
第10天 房产投资的选择要点 / 193
第11天 商铺的两大好处 / 194
第12天 商铺投资与住宅投资 / 194
第13天 手里有钱要买房 / 195
第14天 如何选择最适合自己的房子 / 196
第15天 买房要合理规划 / 197
第16天 “货比三家”不吃亏 / 198
第17天 买房一族的完美理想 / 198

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第18天 最好一次性付款购房 / 199
第19天 “以房养房”可以积累财富 / 200
第20天 “以房养房”投资方法 / 200
第21天 融资付款购房 / 201
第22天 全装修房贷款如何办理 / 202
第23天 装修合理设计能省钱 / 202
第24天 选购装修材料 / 203
第25天 怎么给旧房子估价 / 204
第26天 二手房怎么卖高点 / 205
第27天 给房奴解解压 / 205
第28天 房产投资风险种类 / 206
第29天 投资房地产的弊端 / 207
第30天 防范二手房签合同被骗 / 208
第31天 七招教你防诈骗 / 209

第九章 黄金投资理财课

——投资黄金是最优质的理财方式之一

现在，世界范围内的通货膨胀都在抬头，作为一个保值增值的理财工具，黄金又该到了大显身手的时候。在通货膨胀到来的时候投资什么最好？当然是黄金！

第1天 黄金投资是通货膨胀的克星 / 212
第2天 黄金投资是保值增值的最佳工具 / 212
第3天 黄金投资要技术 / 213
第4天 黄金交易的特点 / 213
第5天 什么是黄金期权 / 214
第6天 实物金与黄金期货 / 215
第7天 基于黄金保证金的交易 / 216
第8天 投资黄金学问多 / 217
第9天 炒金战术很重要 / 218
第10天 短线不如中、长线 / 218
第11天 便利的纸黄金交易 / 219
第12天 灵活的实物黄金交易 / 220
第13天 炒黄金手续费银行各不同 / 220

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 14 天　炒黄金也要货比三家　/ 221
第 15 天　买黄金首饰能赚到钱　/ 222
第 16 天　买金首饰赚钱有方法　/ 223
第 17 天　影响黄金价格波动的因素　/ 223
第 18 天　新手炒金小窍门　/ 224
第 19 天　黄金投资时代已经到来　/ 225
第 20 天　此时不下手，更待何时　/ 226
第 21 天　炒黄金自己要有主见　/ 227
第 22 天　不识黄金，钱财受损　/ 227
第 23 天　专家帮你分辨真伪　/ 228
第 24 天　了解黄金投资误区　/ 229
第 25 天　黄金、外汇一起炒　/ 230
第 26 天　美国黄金市场　/ 231
第 27 天　伦敦黄金市场　/ 231
第 28 天　苏黎世黄金市场　/ 232
第 29 天　东京黄金市场　/ 233
第 30 天　中国香港黄金市场　/ 234

第十章 收藏投资理财课
——品位高雅的理财方式

收藏品可以用来欣赏与把玩，收藏还是一种保值、增值的投资方式。只要眼光独到，一夜暴富在收藏界不是奇迹。“盛世藏古董”，现在是一个全民收藏的时代，目前涉足此领域的“藏民”是越来越多。

第 1 天　收藏属于长线投资　/ 236
第 2 天　收藏的定位与心态　/ 236
第 3 天　收藏牛市操作策略　/ 237
第 4 天　收藏熊市操作技巧　/ 237
第 5 天　收藏如何获利　/ 238
第 6 天　收藏要有眼光、学问　/ 239
第 7 天　什么样的藏品才值钱　/ 240
第 8 天　“小拍”心情比较爽　/ 241
第 9 天　“小拍”差价可获利　/ 241

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第 10 天　收藏古玩要“三戒”　/ 242
第 11 天　收藏古玩要“五有”　/ 243
第 12 天　瓷器收藏　/ 244
第 13 天　现代艺术瓷器收藏　/ 244
第 14 天　现代艺术瓷器选择　/ 245
第 15 天　邮票收藏的诀窍　/ 246
第 16 天　石头收藏的注意事项　/ 247
第 17 天　了解收藏石头种类　/ 247
第 18 天　人民币的收藏　/ 248
第 19 天　人民币收藏五项注意点　/ 249
第 20 天　流通纪念币的收藏　/ 250
第 21 天　纪念币收藏需要注意的问题　/ 250
第 22 天　“小人书”的收藏　/ 251
第 23 天　如何选择收藏小人书　/ 251
第 24 天　古董家具价值高　/ 252
第 25 天　古董家具收藏的误区　/ 253
第 26 天　古董钟表行情好　/ 254
第 27 天　古董钟表收藏的诀窍　/ 254
第 28 天　体育类收藏　/ 255
第 29 天　收藏新理念——品牌货收藏　/ 256
第 30 天　艺术品收藏需要好眼力　/ 256
第 31 天　收藏有风险　/ 257

第十一章 创业性投资理财课

——靠双手理出财路

有人会与钱过不去吗？相信不会有人这么犯傻。为了赚更多的钱，越来越多的人投入创业当中调动智慧，用自己的双手打开财富的大门。

第 1 天　创业需要的素质　/ 260
第 2 天　创业需要的能力　/ 260
第 3 天　创业的基本流程　/ 261
第 4 天　介绍几种创业模式　/ 262
第 5 天　创业要善于寻找商机　/ 263

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 6 天　创业要抓住商机　/ 263
第 7 天　创业不能急于求成　/ 264
第 8 天　创业需要明了的问题　/ 265
第 9 天　创业筹钱的渠道　/ 266
第 10 天　筹钱也要靠智慧　/ 266
第 11 天　创业顾问不可少　/ 267
第 12 天　选择合适的合作伙伴　/ 268
第 13 天　创业不能盲目跟风　/ 269
第 14 天　创业者一定要大气　/ 270
第 15 天　创业致富应注意的问题　/ 270
第 16 天　创业选择项目有窍门　/ 271
第 17 天　利人利己能致富　/ 272
第 18 天　勤勤恳恳发大财　/ 272
第 19 天　开家庆典彩球店　/ 273
第 20 天　投资餐饮行业　/ 274
第 21 天　投资服饰行业　/ 274
第 22 天　投资婴幼儿用品行业　/ 275
第 23 天　投资城市便利店行业　/ 276
第 24 天　投资儿童早期教育行业　/ 276
第 25 天　投资汽车后续服务行业　/ 277
第 26 天　如何使你的网店赚钱　/ 277
第 27 天　投资大头贴本小利大　/ 278
第 28 天　开家玩具租赁店　/ 279
第 29 天　开家果汁饮品店　/ 280
第 30 天　创业存在风险　/ 281

第十二章 风险规避课

——为财产架起一道防火墙

自古富贵险中求，做任何理财都会有风险。一个理财者如果没有足够的胆商与冒险精神，就永远赚不到大钱。理财鼓励冒险，但这不意味着鲁莽入市，大胆行为的背后必须有科学的分析和谋划，这样才能稳操胜券。

第 1 天　理财品种的风险分类　/ 284

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



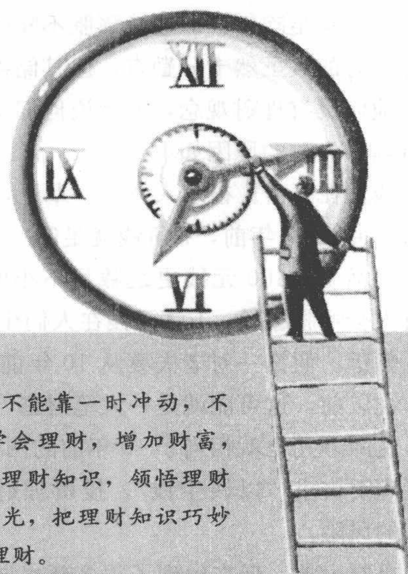
第 2 天 市场风险与非市场风险 / 285
第 3 天 证券投资风险来源 / 285
第 4 天 三种方法衡量证券投资风险 / 286
第 5 天 什么是利率风险 / 287
第 6 天 什么是物价风险 / 287
第 7 天 什么是企业风险 / 288
第 8 天 什么是稳健投资 / 288
第 9 天 什么是分散投资 / 289
第 10 天 未雨绸缪避风险 / 290
第 11 天 投资不打没把握的仗 / 291
第 12 天 打工与创业的比较 / 291
第 13 天 创业需要哪些性格 / 292
第 14 天 小本生意也可富甲天下 / 293
第 15 天 创业者预防风险八字诀 / 294
第 16 天 资产配置要合理 / 295
第 17 天 有目的地去投资 / 295
第 18 天 投资眼光要长远 / 296
第 19 天 选自己熟悉的领域投资 / 297
第 20 天 投资地理环境很重要 / 297
第 21 天 投资专一化也能赚大钱 / 298
第 22 天 投资一定要量力而行 / 298
第 23 天 投资孤注一掷要不得 / 299
第 24 天 投资最好见好就收 / 300
第 25 天 保本是最重要的 / 301
第 26 天 做投资者而不做投机者 / 301
第 27 天 外汇投资规避风险的四大要素 / 302
第 28 天 赚钱有时要冒险 / 303
第 29 天 胆大还须心细 / 304
第 30 天 提高自己的“财商” / 305
第 31 天 眼光与法律法规知识必不可少 / 305

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

理财入门课

——牢固掌握理财常识



理财是一门学问、一门艺术，理财不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。要想学会理财，增加财富，就必须下工夫钻研理财这门学问，积累理财知识，领悟理财精髓，充实自己的大脑，培养自己的眼光，把理财知识巧妙运用于具体实践当中，勤于理财、善于理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　理财是人生的必修课

【本课重点】

“财”是一个人生活的资本，是物质及精神享受的保障，不论是穷人还是富人，都不能无视“理财”。

【课程讲述】

理财是人一生的必修科目，由于经济在不断发展，国家出现了空前繁荣的景象，人们生活水平不断提高，很多人为了维持舒适生活而拼搏一生，不断储备财富希望过富足晚年，但通货膨胀不断刺激着经济市场，进一步压缩了金钱的购买力，有的人虽然十分勤奋，但其储蓄仅够糊口而已。这是为什么呢？这就是因为他们没有理财观念，或者说他们步入了理财的误区。

分析理财失败的原因如下：

（1）钱正在贬值。很多人省了一辈子，存下来给子孙的钱却远远失去了当初的价值。回顾30年前，1角钱就足够一个小孩子买零食，10元钱就是一家人一周的生活费，100元钱更是数目不小的“大钞”；而现在呢，地上有5元钱也没有人会弯腰去捡，100元钱在人们生活中简直就是九牛一毛，还不够请朋友吃一顿饭。假设一对老夫妻从10年前开始省吃俭用存钱，为孩子存下了两万元，在以前，这可能就是一大笔财富，但如果以现在市场的价值折合成过去的钱，这两万元也就相当于10年前的两千元钱那么“管用”。

现代理财讲求“以钱生钱”，投资理财可以让钱在市场经济下不断增值，躲避贬值的风险。

（2）自制力差。现在出现了很多新兴词，如“月光族”、“啃老族”、“丁克族”、“负翁”等，这些名号充分揭示了现代人的财富观念与财富行为。“月光族”一般都有固定的工作或是每月都有固定的钱财来源，却因为花钱如流水而月月不剩。而“负翁”是花钱无限制，花了自己口袋中的钱再去借别人口袋中的钱花，花了这个月的，再花下个月的，这样不断地花未来的钱，那么他永远也脱不下“负翁”的帽子。

正确的理财观念可以让人们抵制诱惑，量入为出，为生活的每一步作好计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第2天 什么叫理财

【本课重点】

每个人花一点时间和精力来理财，将给个人和家庭带来丰厚的收益，切记不要做“马太效应”中的贫者，而要成为获得更多财富的人。

【课程讲述】

“对已经富有的人还要给予，使之锦上添花；而对一文不名的人，即使有了一文，也要强行夺走。”科学社会学家罗伯特·默顿即借用这段话，类比社会中存在的上述现象，并称其为“马太效应”。马太效应反映了“贫者愈贫、富者愈富、赢家通吃”的奇怪经济现象，揭示了收入分配不公的现象，关系到社会的方方面面，是一项能够影响个人成功的重要法则。

负利率这只“看不见的手”如同国王一样，它让不善理财者尽尝通货膨胀带来的苦果，辛辛苦苦积攒的财产不但没有增值反而贬了值。另一个方面，它让善于理财的人尽享复利率带来的实惠，从而使他们的财富像滚雪球一样越滚越大！如果“穷人”不改变理财思路，继续保守理财的话，那还是会应验《马太福音》中的那句经典之言：让贫者越贫，富者越富吧！

在理财领域有一句话叫“你不理财、财不理你”，实际是指对理财的用心程度将直接影响理财结果。有人曾经计算过，每年相差 1 个百分点的收益率在 30 年后对财富将产生巨大的差额。也就是说，现在的年轻人是否略花点心思在理财上，将导致截然不同的生活的质量！



第3天 为什么要理财

【本课重点】

所谓理财，就是指对资金作最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用。

【课程讲述】

所谓理财，就是指将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用。理财的基本思路应该是：先积累、再保险、再应急，然后是还贷，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最后才是投资和消费，而不应该按相反的顺序来理财。目前，可能有大部分的人都是先消费、再投资，最后还贷款、买保险。这种做法是不可取的。要走出理财就是为了获得高收益这一认识误区。理财目的是“梳理财富，增值财富”。通过梳理财富这种手段来达到提升生活水平的目的。只有通过这种理念来引导人们不要简单地把理财当做“拿钱来生钱”，从而避免人们进入一味地追求利润和回报的理财误区。理财的最终目的不是“用钱生更多的钱”，而应是“用钱生适量的钱”，因为期望的收益越高，潜在的风险和损失也会越大。盲目追求更高回报，也容易造成财务的混乱，影响家庭生活。

在我国，用于理财的可投资品种有两种，一种是储蓄、证券、基金、保险、期货、黄金、信托等金融类的投资品种；另一种是房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等非金融类的投资品种。此外，健康保健、学习知识等也等于赚钱。在理财初期，理财者不妨从低、中风险投资组合入手，按照存款、债券、基金平均比例进行稳健运作，等到条件允许时，再增加股票、外汇、权证、期货，适当地购买商业保险，量力而行地投资，只有这样，我们的血汗钱才能逐渐得到积累并得到有效增值。



第4天　给自己列个清单

【本课重点】

尽管你的某些目标还显得很遥远，但现在就着手进行一些基础性的调查会是十分有用的，列个清单会使理财具有计划性。

【课程讲述】

你该采用的方法是：列一个清单，写出一切与钱有关的目标，包括短期（一次度假）、中期（一辆新车）和长期（比如55岁退休）的。想起一个就列上一个，即使是那些看起来很难实现的目标，你也不妨把它们先写在纸上。

在列清单的时候，问一问自己这些问题：

- 在我的孩子们毕业后，我想给他们多少钱？
- 我想要一所自己的房子吗？
- 我想要装修房子吗？
- 我想退休后到另一个国家生活吗？我会不会想在那儿买座房子？
- 如果我明天就不工作了，我需要多少钱来维持生活？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

- 我何时需要一辆新车？我是用现金买车吗？
- 我会想拥有一座别墅或是值钱的古董吗？
- 我想做整形手术吗？
- 我有没有什么特殊的爱好？是不是需要为此购买装备？
- 我是不是想更频繁地去远方度假？
- 我想加入健身俱乐部吗？
- 我想还清所有的债务吗？最想还掉的是哪些？
- 我去世后想留给家人多少钱？
- 我想结婚吗？想生孩子吗？
- 我父母上年纪后是否需要我赡养？
- 我想在什么年龄退休？按今天的物价标准，我需要多少钱才能舒适地生活？
- 我想送孩子们去哪儿接受高等教育？那会需要多少钱？
- 我想不想中断工作一段时间，去学习更多的东西？
- 如果我突遇不测过世，我的家人需要多少钱才能生活？
- 如果我病了或残疾了，需要多少钱才能生活？
- 如果我失业了，一年内都找不到新工作，情况会怎么样？

一旦你写下了自己能想得出来的每一个可能的目标，你就要开始估算一下：按现在拥有的钱来算，每个目标需要多少钱才能实现。这项工作可能需要经过一些调查才能完成。比如说，假设你打算退休后在澳大利亚生活，你就需要调查一下移民的费用和当地的房价是多少。



第5天　理财要有新理念

【本课重点】

理财就要使个人的资金处于最佳的运行状态，从而提高生活的质量和品位。

【课程讲述】

居家过日子，天天都会奏响“锅碗瓢盆交响曲”。柴米油盐，衣食住行，样样都离不开钱。现代社会，个人消费越来越多，有的人收支严重失衡，甚至达到入不敷出的地步，理财已成人们非常关注的重要问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有不少人都片面地以为理财就是生财，就是投资增值，只有那些富翁才需要理财。其实这是一种狭隘的理财观念，生财并不是理财的最终目的。理财的目的在于科学有效地管理钱财，使个人的资金处于最佳的运行状态，从而提高生活的质量和品位。

因此，人们有必要打破传统的片面认识，确立新的理财观念：①把钱装进脑袋。②健康即省钱。③教育好孩子也是赚钱。④平安就是赚钱。⑤夫妻 AA 制。⑥发现等于发财。⑦破小财免大灾。⑧勤俭持家不如能挣会花。



第 6 天　树立正确的理财观

【本课重点】

中国理财市场正在健康发展，在对投资者的理财教育中，树立正确的理财观念是非常重要的一项。

【课程讲述】

什么是正确的理财观念？

（1）理财是一个长期过程，需要时间和耐心，人不可能一夜暴富。

（2）家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，赢利性放在第二位。

（3）树立风险意识，投资是有风险的。低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报；高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也能导致巨额亏损。

（4）要保证良好的资产流动性，保持富余的支付能力，不要将资金链绷得太紧。

（5）保险是重要的保障手段之一，是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。

（6）要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种，不要随波逐流。

（7）不要过度消费。

（8）股票是一种最好的长期投资工具，是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式，但如果投资操作不当，会导致巨额亏损，造成家庭财务危机。一定不能用借来的钱炒股票。

（9）要将生活保障（现金、债券、住房、汽车、保险、教育）与投资增值

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（股票、实业、不动产）合理分开。投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金，用这样的闲钱投资，投资人才能保持一个良好的心态。

（10）要学习理财知识，要能同专业理财人员交流，要有一定的分辨能力，因为钱是你自己的。

（11）可以委托理财，但要慎选受托人。

（12）要编制家庭财务报表，包括资产负债表和现金流量表，做到收支有数，心中有底。

（13）要确立量化的、合理的理财目标，针对理财目标配置资产，做到有的放矢。

（14）抵制过高投资回报率的诱惑，任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。

（15）投资一个项目，先考虑风险，再考虑收益，不能合理控制风险，收益无从谈起。



第7天　成功理财的秘诀

【本课重点】

各行各业在运作中都有诀窍，理财也是一样。

【课程讲述】

下面有几点成功理财的秘诀，以供大家参考。

（1）及早养成好习惯。很多人在年轻时就过度依赖信用卡借贷，结果是借贷吃掉储蓄，永远省不下钱来。人要想生活得富裕，在年轻时就不要想什么就买什么，让自己被物欲的满足所操纵。在年轻时，如果能早早养成好的理财习惯，赚的钱就会留在自己的口袋里，也才会真正成为百万富翁。

（2）对自己有信心。《30岁以前赚到100万》一书的作者科里年轻时几乎把市面上所有能找得到的百万富翁传记和自传都读遍了，并从中得到启发开始投资房地产，结果二十几岁就成为百万富翁。科里说，他是通过读书来寻找这些富人在事业上成功的共同特点，这样可以帮助自己选择最适合个人的致富道路。最后他发现，几乎所有的富翁都有一个共同特点，就是有无比的自信心，相信自己绝对可以在财务上有大成就。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）诚信。一个人值得很多人信赖和有很多人值得自己信赖是两笔巨大的财富。因为人家不相信你，怎么会和你有生意来往呢？个人看重诚信，银行更重信用。在当今社会，要做一个投资理财的高手，建立个人良好的信誉度和口碑是非常重要的！

（4）“财商”。如果你要成为金钱的主人，你就需要“比金钱更精明”，然后金钱才能按你的要求给你办事，这样你就成了金钱的主人，而不是它的奴隶。



第8天 掌握必要的理财知识

【本课重点】

在投资前，最重要的就是详细了解各方面有利和不利的信息，并进行综合的评估与分析，力争将风险降到最低，这就需要知晓一些投资理财的知识并掌握一些简单的技巧。

【课程讲述】

虽然对于理财，人们普遍寄予厚望，可是在现实生活中，由于各人的理财理念与方法不同，其最终获得的“收成”也是参差不齐。在理财的道路上，有着太多的“十字路口”，倘若缺乏指导，随心所欲，势必事倍功半，得不偿失。

譬如，面对眼花缭乱的投资渠道，一些人往往无所适从，最终随波逐流，跟在“大部队”后面“依样画葫芦”。画得好倒也罢了，倘若画得不好则将“赔率”颇高，到时如何抱怨也是于事无补。从一开始在投资渠道的选择上盲目跟风，只顾盯住高回报却忽视高风险，就已犯下了理财之大忌。

与上述“失败者”相异，生活中还有些人懂得理财先要对自己的家庭财产、个人特长、所处环境等进行综合分析，随后再为自己设计一条合适的投资渠道，最终凭此取得良好的财富回报。做任何事都要讲究技巧。既然理财无小事，那么理财更应重视技巧，技巧运用得好与坏，就直接关系到了理财的成败。那些成功者之所以事半功倍，前提是他们重视对理财知识的积累及专家的指导。因为，如果投资者没有一点理财知识，那么即使理财机会就在眼前，也依然不会发现它。

举个例子：若不知什么是封闭式基金，什么是折价率，怎能抓住2006年封闭式基金的难得机遇？而且，这种机会纵使再来10次，倘对基金知识一无所知，也会一再错过，所以，巴菲特说得好：“最好的投资，是学习、读书，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总结经验、教训，充实自己的头脑，增长自己的学问，培养自己的眼光。”可见，成功如巴菲特这样的投资者都重视知识的积累，我们就更需要在这方面下狠工夫了。

所以，理财无小事。失败的理财历程也好，成功的理财过程也好，都是一种“人找钱”的人生体验。如巴菲特所言：“钱找钱胜于人找钱。”只要树立积极的投资理念，懂得合理有效地管理资产，相信我们终能打开理财大门，体验真正属于自己的财富人生。



第 9 天　理财的注意事项

【本课重点】

中国人受传统观念影响，一般不喜欢冒险，且多数人不具备超乎寻常的承受力和判断力，所以，巴菲特投资理念更适合中国投资理财者。

【课程讲述】

巴菲特和索罗斯都是世界上著名的投资家，但二人的投资风格迥异：索罗斯喜欢激进和冒险，崇尚“要么赚很多钱，要么赔很多钱”；而巴菲特则看中稳健投资，绝不干“没有把握的事情”。巴菲特的理财方法是这样的：

（1）要投资那些始终把股东利益放在首位的企业。巴菲特总是青睐那些经营稳健、讲究诚信、分红回报高的企业，以最大限度地避免股价波动，确保投资的保值和增值。而对于总想利用配股、增发等途径榨取投资者血汗的企业一概拒之门外。

（2）要投资资源垄断型行业。从巴菲特的投资构成来看，道路、桥梁、煤炭、电力等资源垄断型企业占了相当份额，这类企业一般是外资入市并购的首选，同时独特的行业优势也能确保效益的平稳。

（3）要投资易了解、前景好的企业。巴菲特只注重概念、板块、市盈率的投资方式不同，凡是投资的股票必须是自己了如指掌，并且是具有较好行业前景的企业。不熟悉、前途莫测的企业即使被说得天花乱坠也毫不动心。

（4）不要跟风。2000 年，全世界股市出现了所谓的网络概念股，一些亏损、市盈率极高的股票一沾上网络的边便立即鸡犬升天，但巴菲特却不为所动，他称自己不懂高科技，没法投资。一年后全球高科技网络股出现股灾，人们这才明白“不懂高科技”只不过是他不盲目跟风的借口。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）不要投机。巴菲特的“投资不投机”是出了名的，他购买一种股票绝不在意来年就能赚多少钱，而是在意它是不是有投资价值，更看中未来5～10年能赚多少钱。他常说的一句口头禅是：拥有一只股票，期待它下个早晨就上涨是十分愚蠢的。



第10天　理财最忌贪婪

【本课重点】

开源的途径有无数种，投资股市只是其中的一种，也是风险最大的一种。贪心的人永远不要沾股市。

【课程讲述】

赶上大牛市，赚钱是容易的，这样的机遇你可以抓住，也可以放弃，在作出最终的决定之前，你一定得三思再三思，因为投资股市对于许多人来说，是条危险的路。

一个资产上亿元的富翁，拿出100万元来炒股，就算他想1年赚1000倍，这也不叫贪心，就算他拿着这100万元全部买彩票，也不叫贪心，只能说，他是来玩游戏的。而一个总资产只有10万元的工薪阶层，拿出9万元来投资股票，只想1年赚10%，这都是贪心。倘若一个人把房产拿去抵押或刷信用卡透支或找亲戚朋友们集资来投资基金或股票，哪怕他只想赚1%，就更是贪心之极。

贪心的人，心理都是极不稳定的。有些人嘴上说：我不怕亏损，我有很强的风险承受能力，实际上他们的心理极为脆弱，亏损10%，就会骂人；亏损20%，就会恨人；亏损50%，可能就会自杀或杀人，这就是他们的不怕之怕。

工薪阶层可以大胆地投资，但是，一定要量力而行，不要借钱，不要抵押，不要典当，不要将身家性命全部拿来赌，只用些闲钱来投资。你能承受100%的风险，你就有勇气和耐心博取任何暴利，无论牛市或熊市，你都可以去投资或投机，市场永远有机会，只要它不关门。



第11天　理财目标不可脱离实际

【本课重点】

拥有更多的财富，过更好的生活，几乎是每一个人的梦想。但要让这个梦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想得以实现，必须从自己实际情况出发，从建立一个切实可行的目标开始。

【课程讲述】

理财并不是我们的最终目标，理财只是实现我们生活目标必不可少的手段而已，因此，理财的目标是为了实现生活目标而服务的，脱离了生活目标，理财也就失去了意义。我们要做好理财规划，首先需要有一个生涯规划，而理财规划其实就是在财务上保证生涯规划的实现。

现实中有些理财目标是非常笼统的。比如老有所养是每个人都应该具有的理财目标，但要使“老有所养”成为一个可操作的理财目标，必须界定两个概念：一个是何时为“老”，其实也就是何时退休，也就是“老有所养”的目标开始的时间；另一个是要明确“有所养”的定义。达到每月 800 元的生活水平是“有所养”，每月 8000 元的消费水平也是“有所养”，但这两者之间的差距是很明显的。再比如，很多人把购车作为自己的理财目标，要使这个目标具有意义同样也需要明确：何时购买和用多少金额购买这两点。否则，目标就没有任何意义。

理财目标要求合理性，并且符合实际，这是对理财目标设置在定量上的限制。而这个限制主要取决于每个人的财务资源，包括现有的财务资源以及今后预期可以获得的财务资源，以及对待风险的态度。一个过于保守的财务目标尽管很容易实现，但同时也使你由于过于消极从而没有达到你本可以达到的生活水平。而一个过于激进的财务目标将会使你承担超出你能够承受的风险水平，或者你没有达到自己的目标，也会使自己丧失信心。



第 12 天 逼上梁山理财法

【本课重点】

“逼上梁山理财法”是专为那些自制力差的人设计的一种理财方法。

【课程讲述】

看过《水浒传》的人都知道，逼上梁山的意思就是说，林冲原本不是梁山人士，当时朝廷太过黑暗，弄得举国上下官逼民反。而那时候梁山是与朝廷作对的地方，由于地方官的种种迫害，林冲不能再在官场上活命，迫不得已才投奔梁山。先把自己逼到尽头，增加生存压力，这样你会发现原来你的收入再少也能理财。比如借钱、贷款购买住房，一方面省下房租供房，另一方面，由于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每个月都要交“月供”，你会逼迫自己想方设法省钱。

这种“逼上梁山理财法”真的很实用，很多人都是那样子，总是不到万不得已，是不会改变自己的消费和生活习惯的。这种方法类似于项羽的破釜沉舟，让将士们没有了退路，不拼命也不行了。也有很多人可能会认为做“房奴”或“车奴”是一件非常痛苦的事情；认为这种逼上梁山的理财方法，剥夺了自己以往自由生活的乐趣和品质。其实这是认识上的误区。他们根本不知道，从前的生活习惯是奢侈和浪费，是丝毫没有理财观念的表现。虽然做“房奴”并不是我们大家所希望的生活，但是有时候做做“房奴”也是一种不错的生活。若干年后，你会发现，做“房奴”也是一种理财的方法，如果不逼迫自己，若干年后，恐怕连“房奴”都做不起了。

当然朋友们在当“房奴”或“车奴”之前，也要慎重考虑自己的经济实力。在不过分盲目相信自己能力的前提下，购买适合自己的房子。购房以后，经济上的压力，会督促着自己去节俭省钱，去挣更多的钱。成功的人，要善于理财，懂得如何激发自己理财赚钱的欲望，这样才能向成功的路上迈进一步。

人往往就是这样，一旦被逼上了梁山，潜能就会发挥出来。生存压力，逼得我们使出浑身解数。



第 13 天　怎么在理财中一帆风顺

【本课重点】

在理财中一定要记住：健康即省钱，平安就是赚钱，心明不破财，发现等于发财。把握这些，你就会在理财中一帆风顺。

【课程讲述】

有道是“健康是福”，身体健康不上医院不吃药，自然就能省下一大笔钱。如果不懂得爱惜身体而一味节省，什么都不舍得花，无疑会步入一种“贪小失大”的误区。何况，如今医药费偏高，一旦身体不适，上一次医院少则几十元，多则几百元。若患上重病，可能会将多年积蓄一扫而光，严重的甚至有破产的危险。应该在健康上多作些投资，唯有健康才是最大的节约。

人生在世，平平安安不仅是一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财应当把安全放在重要位置上。从居家到出门，从大人到小孩，从用电到用火，从电

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

器到照明，从骑车到走路……都应该做好安全防范工作。如自行车、热水器、高压锅、电线等若出现老化、破损、陈旧、超期……就应该及时调换，不能为了省钱而将就。安全上不出问题，就等于抱了一个“金娃娃”。

现在市场上，骗人的把戏层出不穷，且往往打着各种诱人的幌子。要使自己不破财，就应该保持警惕。尤其是对那些类似“双簧”的把戏，更应该去掉“贪便宜”的心理。“天上不会掉馅饼”，明白了这一点，就不会上当受骗。不破财也是最成功的理财。

现在值钱的东西越来越多，诸如钱币、字画、古董、家具、古籍……一旦发现其身价，简直是挖到了一堆金元宝，因此，在理财过程中还应该善于发现，一旦有所发现就会给你一个惊喜。

尽管不是每个家庭都有可发现之物，但“明珠”被埋没的家庭恐怕也不会是少数。如上述这类值钱的东西在不少家庭都有一些。即使没有古董，现代的东西，如分币、像章、粮票、小人书……现在也开始值钱了，因此，在理财中，应该随时翻翻家里的“老底”，理理角落那些不起眼甚至是积满灰尘的东西，说不定就会有所发现，给你一个极大的惊喜呢！



第 14 天　有少量积蓄怎么理财

【本课重点】

如果你有少量积蓄，比如你有 10000 元钱，也要作出适当的投资安排。

【课程讲述】

既然有了一些积蓄，也不能让它闲置，建议把 1 万元分为 5 份，分成 5 个 2000 元，分别作出适当的投资安排。这样，家庭不会出现用钱危机，并可以获得最大的收益。

（1）用 2000 元买国债，这是回报率较高而又很保险的一种投资。

（2）用 2000 元买保险。以往人们的保险意识很淡薄，实际上购买保险也是一种较好的投资方式，而且保险金不在利息税征收之列。尤其是各寿险公司都推出了两全型险种，增加了有关“权益转换”的条款，即一旦银行利率上升，客户可在保险公司出售的险种中进行转换，并获得保险公司给予的一定的价格折扣、免予核保等优惠政策。

（3）用 2000 元买股票。这是一种风险最大的投资，当然风险与收益是并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存的，只要选择得当，会带来理想的投资回报。除股票外，期货、债券等都属于这一类。不过，参与这类投资，要求有相应的专业知识和较强的风险意识。

（4）用 2000 元存定期存款，这是一种几乎没有风险的投资方式，也是对未来家庭生活的一种保障。

（5）用 2000 元存活期存款，这是为了应急之用。如家里临时急需用钱，有一定数量的活期储蓄存款可解燃眉之急，而且存取又很方便。

这种方法是许多人经过多年尝试后总结出的一套成功的理财经验。当然，个人可以根据不同情况，灵活使用。



第 15 天　如何进行投资理财

【本课重点】

有很多人在理财中随意而为，那是很危险的。在理财中建立一个明确的目标很重要。

【课程讲述】

理财目标的第一个因素是投资者的特征，包括年龄、生活阶段和收入状况，这些决定了投资者愿意投资的时间长度以及能够忍受损失的程度。

其次是对投资前景的预期，投资者对于所投资产的业绩好坏及保持的信心和耐心，以及投资者对于资产组合的风险、收益和相关性的确信程度。

再次是投资的机遇，追求资产的安全和增值的意愿程度，投资组合中资产配置的比例和数量的多少。

有了明确的目标以后，就要考虑如何进行理财。理财目标的完成与修改，以及经济周期等因素导致的金融市场的周期性变动，都要求投资者的投资组合不断调整理财方法。投资者还应该定期检查自己的投资状况，进行业绩评价，不断总结投资经验，提升自己的理财水平。

由于大家的经济状况都不一样，所以投资理念和风格各不相同，回报率和期望值也不一样。特别是风险承受能力因人而异，因此每个投资计划和目标肯定就会不一样，但是，制定投资目标时必须遵循明智原则，否则目标形同虚设。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 16 天　现在就开始投资理财

【本课重点】

树立投资理财的意识和学习投资理财的知识，是开始理财的第一步。如果你之前早已开始投资理财，那么恭喜你！财富离你又近了一步。

【课程讲述】

实际上，开始投资理财的时期，应是越早越好！早到从小就要有理财的意识。在国外，许多小孩从他们入学起就开始理财方面的学习和培训。国外许多成功人士，他们从小就有很强的理财意识，很早就开始他们的理财活动。如存钱、打工、投资证券等。美国著名的“股神”巴菲特从几岁开始送报赚钱，到 10 岁多一点就开始投资股票，以致成为最成功的投资者和一个时期的首富，这绝对与他从小就开始理财有关。在国内，我们从一个相对贫穷的时代，走向开放的市场经济时代，个人和家庭的财富也将越来越丰富。投资理财将会成为家庭的主要任务之一。特别是家庭中的孩子，更应向别人学习，使自己成为一个自强自立的现代人。

从小学会理财，就是为以后走向社会获得了生存能力以及获取财富的技能。只有从小树立投资理财的意识与追求财富的观念，才能在资源竞争越来越激烈的现代社会中更易、更快、更早地获得成功。现代社会是经济时代，或者叫财富时代，衡量一个人的主流价值标准就是财富。现代英雄就是财富英雄！



第 17 天　制订好个人理财计划

【本课重点】

理财是关于赚钱、花钱和省钱的学问。在生活中制订一个个人理财计划非常重要。

【课程讲述】

（1）开启投资之门的钥匙。价值投资、分散投资、长期投资被很多投资者称为三把“万能钥匙”。所谓价值投资就是说你要买得物有所值，一件东西值多少钱，就花多少钱，不要为其表象所迷惑，而分散投资通俗地讲，就是不要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。具体做法是：在金融品种上要分散，存款放一些、股票买一些、黄金备一些，因为不同金融品种的风险不一样，有时可以互相抵消。在同一个金融品种里也可以分散，比如买寿命不同或类型不同的股票等，这是最具技巧性的投资钥匙。再来看长期投资，长期投资的要旨是在投资时手脚不要太勤快，很多人整天在市场里进进出出，挣的钱可能还不够付手续费。

（2）巧说投资产品。收益和风险一般成正比例，风险越大，收益就越高，这一点是众所周知的。接下来，我们分析现在投资市场上 9 种常见的投资产品，按照风险和收益的高低我们分成高、中、低三档，当然这只是参考性的，因为很多投资品种相互交叉包容，比如买成长型板块的基金风险可能就比买蓝筹股的股票要高。房地产投资方面风险相对来说就比较大。

（3）了解不同阶段理财要点。如果了解了人生不同阶段并掌握相应的技巧与规律，理财计划将更完善。



第 18 天　了解理财五大定律

【本课重点】

熟悉理财的五大定律，合理进行理财。

【课程讲述】

（1）4321 定律：家庭资产合理配置比例是家庭收入的 10%用于保险；20%用于银行存款以备应急之需；30%用于家庭生活开支；40%用于供房及其他方面投资。

（2）72 定律：一般情况下本金增值一倍所需要的时间等于 72 除以年收益率。比如，如果在银行存 10 万元，年利率是 2%，每年利滚利，多少年能变 20 万元？答案是 36 年。所以不要拿回利息利滚利存款，这样钱就能在银行得到升值。

（3）家庭保险双十定律：家庭年收入的 10 倍才是最好的家庭保险额度，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

（4）80 定律：股票占总资产的合理比重等于 80 减去年龄的得数添上一个百分号（%）。比如，50 岁时股票占总资产的 30%，30 岁时股票却可以占据总资产的 50%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）房贷三一定律：每月房贷总额最好不超过家庭当月总收入的1/3。



第19天 人生理财的五个阶段

【本课重点】

了解人生的五个理财阶段，会使理财思路更加清晰明确。

【课程讲述】

阶段一：第一个阶段为单身期。单身期一般为2～5年，即从参加工作到结婚的时间。一般收入较低而花销比较大，这时期的理财重点不在获利而在积累经验。理财建议：10%的财富用于活期储蓄以备不时之需；30%的财富用于定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；60%的财富用于风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种。

阶段二：这一阶段为家庭形成期，大概要1～5年的时间，该阶段人们会结婚生子，经济收入增加，生活稳定，理财重点在合理安排家庭建设支出。理财建议：15%的财富用于活期储蓄；35%的财富用于债券、保险；50%的财富用于股票或成长型基金；保险可选那些缴费相对来说比较少的健康险、定期险、意外险等。

阶段三：子女教育期20年，这一阶段是一个漫长的阶段，孩子生活、教育费用开始猛增。理财建议：10%的财富用于家庭紧急备用金；10%的财富用于保险；40%的财富用于股票或成长型基金，但需更多规避风险；40%的财富用于存款或国债及教育费用。

阶段四：家庭成熟期，这也是不短的一个阶段，要15年之久，从子女工作至本人退休，是人生及收入的高峰期，适合积累，可扩大投资。理财建议：10%的财富用于家庭紧急备用金；40%的财富用于作为定期储蓄、债券及保险；50%的财富用于股票或股票类基金。接近退休时的你，年龄也大了，关于风险方面投资的比例应大大减少，保险要偏重健康、养老、重大疾病类的保险，从而制订适合自己的养老计划。

阶段五：退休期阶段的投资和消费普遍都较保守，理财原则：身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的。理财建议：10%的财富用于股票或股票类基金；40%的财富用于活期储蓄；50%的财富用于定期储蓄、债券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第20天　成功理财的几个步骤

【本课重点】

延误理财时机是导致理财失败的重要原因。

【课程讲述】

要获得理财成功的基本步骤是：

（1）要有一个科学系统的理财规划，并要严格按照规划执行。理财规划是我们通向财务目标的地图和指南。你能想象一个没有指南针和地图的探险队能够获得成功吗？

（2）理财一定要尽早开始。延误理财时机是导致理财失败的重要原因。最佳的理财时机应当从开始工作的第一天开始，如果你还没有开始理财，那么现在就开始。

（3）长期坚持理财。理财是一个长期的过程，所以在理财中要有耐心和恒心。这是理财的基本原则。

理财目标可以分为短期目标和长期目标两种。有另一些短期目标是你想在一年内达到的，例如，你可以计划在一年内支付你所有的信用卡债务。长期目标是指履行期限在10年以上的目标。如计划送孩子到海外读书，购买理想的房子，为养老进行储蓄，这些目标通常需要大量的财富资源。



第21天　如何使财富增值

【本课重点】

使自己的财富增值是大家共同的愿望，但怎么才能使自己的财富更快更稳地增值呢？

【课程讲述】

要想使自己的财富增值，大家必须做到以下几点：

（1）明白生活节俭是根本。随着工资的不断提升，人们的生活水平也会随之得到提高。不过，生活水平的不断提高是需要付出代价的。如果你的生活方式变得越来越奢侈，所以，如果有一天你想要改变这种生活，就会发现没那么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

容易，这就是“由奢入俭难”，所以，保持节俭的生活习惯很重要。

（2）多元化投资。进行广泛多元化的分散投资，不仅会降低你投资的风险，同时还可以保证你总能进行一些市场上最热门的投资。

（3）明白并非所有的高风险都有高回报。无论是股票基金还是个股，它们都可能会在短期内出现大幅下跌的情况。如果你有一只薄利基金，如果它出现了下跌，你几乎可以肯定它总有一天会反弹回来，并在长期内给你带来可观的回报。但如果你持有的一只大幅下跌的个股，即使你等再长的时间，它都很难出现反弹的情况。

（4）明白改变是要付出代价的。当你卖出一种投资，而买进另一种时，你的回报率不一定就会因此而得到提高。但改变一定会带来成本。多数交易可能会涉及佣金或税金，甚至有可能两者都涉及，所以，在下一次的交易开始之前，一定要仔细认真地考虑。



第 22 天　脑袋决定口袋

【本课重点】

成功的投资者是用头脑去投资，让金钱为自己工作。拥有大量金钱不是所有投资者都具备的，但头脑却是人人都有的。不用头脑去投资，即使拥有巨额财富，最终也可能会沦为乞丐。

【课程讲述】

绝大多数年轻人靠打工维持生活，用自己的汗水成就老板的事业，用自己的辛勤烘托领导的辉煌。一些年轻人工作很多年，月工资也就两三千元。省吃俭用，买个房子还要借钱。

头顶同样的蓝天、脚踏同样的大地，一样的政策、一样的条件，为什么有人月赚万元乃至数十万元，有人却长期徘徊在温饱线？钱究竟从哪里来？成功的奥秘是什么？许多人百思不得其解。

钱来源于头脑，钱往有头脑的人的口袋里钻，正所谓：脑袋空空口袋空空，脑袋转转口袋满满，脑袋决定口袋。

人与人之间的最大差别就在于思想和观念，有人长期走入赚钱的误区，一提到赚钱就想到开工厂、开店铺。不改变这种想法，就抓不住许多在他看来不可能的新机遇。成功与失败、富有与贫穷只不过是一念之差。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有人只带几千元进股市，几年后便成了百万富翁；有人只用几百元摆地摊，10年后成了大老板。或许有人会说，当初我要是做，一定会比他们赚得更多。不错，这种人的能力或许比他们强，这种人的资金或许比他们多，这种人的经验或许比他们丰富，可是就是因为这种人当初的一念之差，决定了当初不会去做，这种人的观念决定了他们今天依然贫穷。

我们务必谨记，在这个竞争激烈而又千变万化的世界上，我们必须有新的观念、新的方法、新的赚钱之道……这样我们才能立于不败之地！



第23天　了解必要的税务种类

【本课重点】

对于投资者而言，如果投资办企业，就要缴纳相应的税金，所以，学习投资就要了解中国的税收制度和相关的税务知识。

【课程讲述】

税收是国家凭借政治权力或公共权力对社会产品进行分配的形式。税收是满足社会公共需要的分配形式，税收具有无偿性、强制性、固定性。

中国的税种现在按大的分类，主要有流转税、所得税、资源税、财产税、行为税和其他税。

流转税：包括增值税、消费税、营业税、关税、车辆购置税等。

所得税：包括企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税等。

资源税：包括城镇土地使用税、土地增值税等。

财产税：包括房产税、城市房地产税等。

行为税：包括印花税、车船税、城市维护建设税等。

其他税：包括农林特产税、耕地占用税、契税等。

作为个人投资者，在进行投资前必然会对不同的投资方式进行比较，选择最佳方式进行投资。在目前，个人可以选择的投资方式主要有两种：证券投资和实业投资。

证券投资涉及的税收知识并不多，如股票投资现在只缴纳印花税，其他税收暂时免征。这里主要讲述实业投资的税务知识。一般而言，个人可选择的实业投资方式有：作为个体工商户从事生产经营、从事承包承租业务、成立个人独资企业、组建合伙企业、设立私营企业。在对这些投资方式进行比较时，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果其他因素相同，投资者应承担的税收，尤其是所得税便成为决定投资与否的关键。



第24天　私人企业税负

【本课重点】

投资者作为企业法人不仅要缴纳企业所得税，而且投资者从企业分得股利，还要按股息、红利所得缴纳20%的个人所得税。投资者取得的股利所得就承担了双重税负。

【课程讲述】

目前设立私营企业的主要方式是成立有限责任公司，即由两个以上股东共同出资，每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任。作为投资者的个人股东以其出资额占企业实收资本的比例获取相应的股权收入。作为企业法人，获得的企业的利润应缴纳企业所得税。当投资者从企业分得股利时，按股息、红利所得缴纳20%的个人所得税。这样，投资者取得的股利所得就承担了双重税负。

单个投资者享有的权益只占企业全部权益的一部分，其承担的责任也只占企业全部责任的一部分其缴纳的税负与其投资比例相关。

例如：个人投资者占私营企业出资额的50%，企业税前所得为12万元，所得税税率为33%，应纳企业所得税120000×33%＝39600元，税后所得为120000－39600＝80400元，个人投资者从企业分得股利为80400×50%＝40200元。股息、红利所得按20%的税率缴纳的个人所得税，这样投资者缴纳的个人所得税为40200×20%＝8040元，税后收入为40200－8040＝32160元，实际税负为（39600×50%＋8040）÷（120000×50%）×100%＝46.4%。



第25天　合伙企业的税负

【本课重点】

合伙企业税负是指每个合伙人仅就其获得的收益缴纳的个人所得税。

【课程讲述】

合伙企业是指依照合伙企业法在中国境内设立的，由各合伙人订立合伙协

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

议，共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险，并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。在合伙企业中合伙损益由合伙人依照合伙协议约定的比例分配和分担。合伙企业成立后，各投资人获取收益和承担责任的比例就已确定。和个人独资企业一样，从2000年1月1日起，对合伙企业停止征收企业所得税，各合伙人的投资所得，比照个体工商户的生产、经营所得征收个人所得税。合伙企业都有两个或两个以上的合伙人，每个合伙人仅就其获得的收益缴纳个人所得税。

例如，某合伙企业有5个合伙人，各合伙人的出资比例均为20%。本年度的生产经营所得为30万元，由各合伙人按出资比例均分。这样每个合伙人应纳的个人所得税为300000×20%×35%（个人所得超过60000元至80000元的部分，其税率为35%）－6750（个人所得税速算扣除数）＝14250元，税后收入为60000－14250＝45750元。合伙企业每个合伙人的实际税负为23.75%（14250÷60000×100%）。



第26天　选择适宜的投资方法

【本课重点】

让钱生钱是一个现代人的智慧表现，但怎么样生钱是每一个人都在思考的事情。要想合理快速地让钱生钱，那就需要选择适宜的投资方法。

【课程讲述】

前几年是全球股票市场的大牛市，参与者许多都发了财，我国也不例外。不过，并不是买了股票就能保证让你赚钱，投资也要讲究方法和时机。高科技股票市场（创业板）也许是一个不错的方向，但机遇和风险共存。说机遇是这类股票具备较高的成长性，企业由小到大发展迅猛，这就会为投资者带来收益；另外创业板股票不受现时赢利状况的限制，投资者对它具有想象空间，所以股票可以反复炒高，甚至远远高出其价值。同样，其风险就表现在：因为其赢利具有不确定性，所以投资者多为短线投资，这就会加剧股票价格的波动，可能你“上午开奔驰车进去，下午就骑三轮车回家了”。

对一般小资金投资者来说，只适合投入小部分资本，你可以用三分之一或更少的比例去“搏一把”。但要注意参与的时机，即不要在股票炒得很高的时候去买，而应该在价格低迷时介入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以大家在投资时要注意：

（1）量身理财。面对一个家庭的财产，建立一个良好的投资结构就像造一座金字塔，首先有宽厚的底部即安全性高的投资，比如零风险的储蓄，才能依次建构高耸的塔尖，比如低风险的国债、中度风险的基金、高风险的不动产投资。成功的投资组合必须依靠不同风险层次的金融商品，你可能是储蓄型，可能是投资型，也可能是投机型，或者三型合一。

（2）储蓄型理财。存住每分钱，避开所有风险是你的首要目标。如果你及你的家人将在近期内动用手中现金，就必须作个储蓄型的安排。比如，你计划近期买房，就不该将房款投资在任何有风险的商品上，抱着再赚一点的幻想。你家的理财区域宜只限于公债库券和储蓄等品种。

（3）投资型理财。家庭财富的增长在于，维持一段长时间对股票或债券的固定持有，投资目标的价值随时间增加而成长。一般而言，投资时间越长，就越能获得较高利润。你应该以中度风险的金融商品为主，如股票和债券。

（4）投机型理财。你很可能让你的家冒较大的风险，以求短期内获得巨额利润。如果是这样，你应当尽快熟悉期货、黄金等高风险的商品，积极参与进去。投资时需要注意的是，当所持股票表现不如你所预期时，应迅速将它脱手。



第27天　理财实践中的成功规则

【本课重点】

将成功规则应用于你的理财实践中，相信你也会有所收获的，不信你试试。

【课程讲述】

在理财实践中一定要注意以下几点：

（1）目标确定。每个人对物质的追求都是各有不同的，有人或许图的只是三餐温饱，有人羡慕有车有房生活，有人只想存笔钱早点享受天伦之乐，那你呢？把你所要追求的目标写下来吧，让它使你对理财更加有明确感，更能时时鼓励你！

（2）有详细的计划。有了目标后，就要有详细的施展计划，是开源呢还是节流呢？每个人都要依自己的实际能力和现在的资产情况作一个了解后再展开计划。①开源方面可以考虑从投资自身能力开始，尝试一些自己比较在行的投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资项目，如果没有财务资本可以支撑，就先做好自己现有的工作。②节流方面可以考虑普通百姓无非是衣食住行，从这些方面入手寻找适合自己的省钱方法，相信也会有很多收获的。若是还搞不清该把钱花到哪方面，从记好开支明细账开始。

（3）要有冒险的精神。大家在作开源投资时必须要有冒险的精神，收益越高的项目（如房产、黄金、股票等）所带来的风险也越高，这是相辅相成的，所以如果你没有冒险精神的话，就把资金存入银行吧，那是最没有风险的，但相对收益也是最低的。

（4）要有顽强的毅力。当计划实施后，靠的就是顽强的毅力了。账是不是到了一半又没记了呢？冲动购物的毛病是否又犯了呢？又买回一大堆没有用的东西了吗？或者工作又坚持不下去了吗？要知道理财靠的就是毅力和坚持，除非天上掉黄金或者哪天你中大奖一夜暴富，否则，作为老百姓的我们就要靠踏踏实实地坚持，积少成多，才能有收获。

（5）有不服输的精神。股市输了？买的房产跌价了？账本上又多了很多不必要的开支？没有关系，有了总结就有了经验，不是吗？告诉自己，为了自己之前所立的目标，一定不能服输。

（6）永远向成功的人学习。多学习点别人的成功之处，弥补自己的不足，相信大家的理财经验多少也能让你获得一点收益的，每天一点点，久了你也能成为一个理财行家哟！

理财务实＋聪明规划＋一点儿不怕麻烦＝新节俭主义＝完成普通人普通的梦想。



第28天　年轻人如何理财

【本课重点】

每个二十几岁的人都梦想着成为“富翁”，但是有些人不但没有成为富翁，反而成为了“月光族”，甚至不幸沦为了“负翁”。

【课程讲述】

由于没有储蓄或者现金储备，有的人总是把赚来的钱全部花掉，甚至还会透支，因此手头总是没有多余的钱。没有了收入来源，他们就会立即陷入困境，将无法支付房租，有的甚至连吃饭都成问题。为了避免上述情况，应做到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以下几点：

（1）压缩开支，注意节流。收入再多，没有合理的规划使用，还是存不到钱的。要给自己准备一本记账簿，严格控制日常开支，一些固定花费，如水、电、煤、交通费、伙食费等每月控制在一定范围以内。记账簿中可以显示历来支出比较大的项目，例如出租车费、手机通信费，那么你就要着重注意这些地方。平时尽量少打车，坚持坐公交车；为了节约通信费又不影响业务，你还可以给自己办个接听免费的业务，再办理手机通信套餐。平日吃饭，也要注意讲究物美价廉。

（2）建立强迫储蓄机制。

（3）开拓事业。如果从迅速积累财富的角度来讲，发展自己的事业（提供每月现金流）还是最主要的方法。年轻就是你最大的财富，现在也没有很大的财务负担，所以你可以全力以赴去开拓自己的事业；

（4）做好个人保障。“年轻人”最大的财富是其健康的身体和充沛的精力，如果失去了健康，不仅无法赚钱，而且必定给父母的财务情况造成重大冲击，所以，无论从自身还是对父母的责任来说，建立一定的保障是非常必要的。

（5）公平地看待信用卡。有些人认为信用卡是万恶之源，让自己成为一个为银行打工的“卡奴”；而也有些人认为信用卡是能够让自己实现自己梦想的工具，并且把今天花明天的钱作为一个很好的时尚。正确的做法是：能刷卡的时候可以刷卡，但不要购买任何计划外的东西，只是购买必需的东西。



第29天 “蓝领”如何理财

【本课重点】

对普通的上班族来说，因为他们收入较低，承受风险能力也较差，理财要求绝对稳健。

【课程讲述】

对普通上班族建议每月作好支出计划，除正常开支外，再将剩余部分分成若干份，进行必要的投资理财，可优先考虑投资保险、基金和国债等投资项目。

如果国债利息略高于银行同期储蓄利息，可以将家里短期之内用不到的资金购买国债；如果对外汇感兴趣的话，建议购买银行和证券公司推出的 MMF

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等；在保险投资方面，对于刚就职的年轻人而言，适当购买人寿保险，既可获一些基本保障，也可强迫自己储蓄，且尽早购买，费率较低。对于已组成家庭的，建议保险支出约占家庭收入的 10%，可考虑购买养老保险、重大疾病险以及意外伤害险等。

张萌，工人，今年 28 岁，她的丈夫是一家国有企业的技术人员，还有一个 5 岁的女儿。夫妻二人月收入 4000 元，家里每个月日常基本生活开支为 1500 元，其中包括孩子上学每月开支 500 元。每月存银行 2000 元，其他方面开支 500 元。

几年前张萌爱人单位搞房改，他分期付款买了一套一室一厅住房，房款总共 7 万元，分 5 年付清，首期付款 2 万元后，每年大约要 1 万多一点，今年是最后一年了。张萌打算等房子钱付清以后，就要在孩子身上多准备一些钱了。因为爱人对股票知识有一点了解，今后条件允许的话，她也想炒炒股票。

张萌一家平时生活也非常节俭，生活用品一般到自由市场购买，物美价廉。全家人的衣服基本都在打折和优惠时才买，那时可以节约一些。她想等明年付清了房钱，生活就会宽裕一些了。

理财专家认为，就张萌目前的生活状况而言是有点紧张，应该合理安排现有的收入。对于投资股票，可以投资绩优股，进行长线投资，不用花太多的精力。



第 30 天　“白领”如何理财

【本课重点】

中等收入人群的理财目标，是在风险适中的情况下，最大限度地实现财富增值。该类家庭风险承受能力较高，可以选择风险适中、收益较高的产品，以风险换取收益。

【课程讲述】

中等收入者可以请教专业人士购买保本型基金，购买中长期的分红型年金类保险产品，或存款各家银行推出的外汇理财产品，挑选期限、利率合适的产品适度购买。

冯刚，26 岁，工作 4 年，单身，在一家公司做职员，每月收入 4000 元，由于没有家庭负担，除去基本生活费用，他每月可剩余 1500 元，并将其全部

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用作投资。这些资金中，80%用于股票市场，20%用于现金存款。冯刚一直认为，正是在这个开始的阶段，面临着更多的赚钱或升职的机会，因此可以在投资方面积极进取一点。

理财专家认为，年轻的白领一族尚处于人生的起步阶段，必须在资金上尽量多作积累。应选择恰当的投资组合方式，在投资股票时，可以在入市之初稍作积攒，即先积累几个月的资金，再行入市。入市后，可以考虑将不同时间的资金投资在不同的市场上。股票的组合变化可以有很多，可以将40%的资金投向那些业绩相对稳定的股票，取其相对稳健的优点；30%的资金投向一些新的上市公司，取其有更大的升值空间的特点；30%投向中小企业。在作以上选择时，还应该考虑其股票的行业构造，如相对来说业绩稳定的传统工业企业，发展潜力巨大的高科技企业，风险和回报率大的服务行业等，应注意各行业之间的投资比例的平衡。



第31天 “金领”如何理财

【本课重点】

“金领阶层”是上班族中的富人，他们的抗风险能力较强，资金节余较多，有充分的资金可用于投资理财，因此可以采取多元化投资组合的方式进行投资。

【课程讲述】

“金领”由于工作时间、工作压力都会远远高于一般人，健康状况并不理想。因此，对于这类人来说，购买保险特别是健康险，为自己的健康与生命提供保障就显得非常重要。要注意几点：保险，可购买高额万能寿险，附加补充医疗险和意外险，保障自己和家人的生活稳定；如果当地房价适中，可选择好的地段进行中长期投资；银行、证券公司推出的集合理财产品或信托产品，收益较高，风险较低，金领可选择购买部分进行投资。

闫芳，28岁，目前单身，现为武汉一家房地产公司销售主管，每月收入为1万元左右。除去房屋月供、吃饭、购物等基本生活开支外，每月大概有4000元的储蓄，现有将近15万元的存款。

去年，闫芳以银行按揭方式购买了一套面积约为90平方米的小两居，每平方米0.7万元，总房价为63万元，首付两成贷款，月供加上物业费是3500

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元。由于房屋所在的区域整体租赁价格高，因此她采用的是以租代养的投资模式。她目前自己住一间，另一间以每月 1500 元的价格租出去，这样她每月只需为房子花费 2000 元。

理财专家认为，闫芳目前的收入较为丰厚，且为单身，正处于人生的储蓄阶段，因此除了已经投资房地产的资金外，她还可将每月生活的剩余资金用于基金定期定额投资计划。目前她已经将现有储蓄资金根据市场情况，分别投放在安全性较好的开放式基金或理财型保险产品中，为今后的婚姻生活和子女教育储备一定的资产。根据她的个人情况，除了以组合投资获得持续稳健的回报外，理财专家认为她还应购买健康保险，以解除后顾之忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

储蓄理财课

——合理储蓄积少成多



假如你的收入不高，没有太多的资金用来投资，那么首选的理财方式就是储蓄。对于财富来说，重要的不是赚了多少钱，而是存了多少钱。储蓄是投资之本，是理财的基础，是最稳定可靠的赚钱方式，也是一种有效的资金积累方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 1 天　储蓄是财富成长的种子

【本课重点】

如果赚多少就花多少，随着日子一天天过去，你会发现发财的梦很难有实现的那一天。

【课程讲述】

据说古时巴比伦有位叫阿卡德的人，他算得上巴比伦最富有的人，很多人羡慕他，向他请教致富之道。

据阿卡德自己讲，他没富之前做的是雕刻瓷砖的工作。一天，一位富人欧格尼向他预订一块瓷砖，但要求在这块瓷砖上刻上法律条文。阿卡德告诉欧格尼，他愿意连夜赶制，天一亮就可以完工，但有一个附加条件——请欧格尼告诉他致富的秘诀。

欧格尼欣然同意。到天亮时，阿卡德交上了刻好的瓷砖，欧格尼如约说出了他的秘诀："富有的秘诀是在赚的钱里，一定要存下一部分。财富的增长就像树的成长，最先是一个很小的种子在发芽。第一笔存下的钱就是财富成长的种子，一开始不管赚多赚少，总得存下 1/10 的钱来。"

一年之后，欧格尼作为顾客再次光临，他想知道阿卡德是否照他的话去执行了。阿卡德自信地说，他一丝不苟地按欧格尼的方法去做了。

故事中的阿卡德从有钱人欧格尼那里得到了致富的秘诀，也忠实地执行了，就是把他赚来的钱都存下 1/10 作为他财富成长的种子，果然大有斩获。



第 2 天　储蓄可以改变生活

【本课重点】

储蓄是理财之中很重要的一个方法。在西方，储蓄指的是货币收入中没有被用于消费的部分。

【课程讲述】

储蓄不仅包括个人储蓄，还包括公司储蓄、政府储蓄。储蓄的内容包括银行的存款、购买的有价证券及手持现金等。公民适量地存款储蓄，可以为国家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积累资金，支援现代化建设；调节市场货币流通；培养公民科学合理的生活习惯，建立文明健康的生活方式等。

人们在创造财富的过程中，不可能把所获得的资金完完全全地用于消费或用于投资。其中必然有一部分结余放置未用，此时人们是为了日后积累财富，既不打算现在消费，也不是为了作致富增值的手段，仅仅以防各种风险、灾难和急用的发生。比如不考虑是否升贬值因素而纯粹出于信任将货币存入银行，将货币购买金银饰物。这种性质的储蓄，可能被社会动员起来用于投资，但就个人而言，它仍然是纯粹的储蓄，并不等于投资。还有一部分人为了投资而储蓄，通过储蓄来积累更多的资金，用于获得更大的财富。

人为什么要储蓄，无非是两点原因：一是“积谷防饥”，可以叫做计划管理，也可以叫做事前控制。二是集腋成裘，不积小流，无以成江海。一年定期存款利率几乎是活期存款利率的 3 倍多。如果每月的储蓄用定期存款的方式存起来，几年之后，你可能会被自己的存款吓一跳。

储蓄能够改变自己的生活，大家都行动起来吧！



第 3 天 先储蓄，后消费

【本课重点】

先储蓄后消费，能为今后更好地生活奠定基础，同时，也是养成理性消费的重要措施。

【课程讲述】

在著名的美国第一学府哈佛大学，第一堂经济学课只教两个概念。第一个概念：花钱要区分“投资”行为和“消费”行为；第二个概念：每月先储蓄 30％的工资，剩下来才进行消费。

大家都知道，哈佛教育出来的人，毕业后有很多人很富有，其实，他们每月的消费行为跟一般的普通百姓只有一点不一样，就是严格遵守哈佛教条：储蓄 30％工资是硬指标，剩下才消费。储蓄的钱是每月最重要的目标，只有超额完成，剩下的钱才能消费。

巴菲特在他的书本里说他 6 岁开始储蓄，每月 30 元。到 13 岁时，他有了 3000 元，他买了一只股票。年年坚持储蓄，年年坚持投资，10 年如一日，他坚持了 80 余年。85 岁时他是美国首富，比“微软”创始人比尔·盖茨还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有钱。

现实生活中，有许多人忽视了合理储蓄在理财中的重要性。不少人错误地认为只要理好财，储蓄与否并不重要。持这种想法的人，实现财富积累难度很大，要想实现财务目标，必须要改变收支管理方式，要“先储蓄，后消费”！

那么，如何“先储蓄，后消费”呢？在你每个月领取薪水以后，将薪水的一部分（如 15%～30%）先存起来，用于储蓄或投资。剩下的钱用于消费，并且严格规定自己只能用剩下的这部分钱进行消费开支，不能超支，因为你只有这么多钱，你必须作好你的消费支出计划，对支出进行严格的控制。

通过“先储蓄，后消费”的理财方式，有两大好处：

（1）能够培养你的良好投资储蓄习惯，不断进行你的财富积累。

（2）能够培养你良好的消费习惯，对各项支出进行有计划的控制，因为你每个月的消费品、住房、交通、通信、休闲等各项开支先要作好预算，这个过程可以将每个开支项控制在预算内。

“先消费，后储蓄”与“先储蓄，后消费”，这样一个简单的顺序变化，其实是一个重大的观念变化。“先储蓄，后消费”能让你变得越来越富有。



第 4 天　储蓄能帮你渡难关

【本课重点】

一滴水微不足道，但一滴水却是构成大海的一部分。看中一滴水的人，一定有着一个能成为大海的美好明天！

【课程讲述】

第二次世界大战后，日本许多财阀、财团都被迫解体或改名，连有着悠久历史和良好信誉的三菱银行，也不得不改名为千代田银行。由于名字非常陌生，生意也就非常冷清。

业务部的岛田晋为此苦闷不堪，每天都在想着如何吸引顾客来存款。终于有一天，他想出了“一块钱存款”的妙招。战后的日本，一块钱实在是太少了。在根本没有什么人来存款的情况下，千代田对往来的顾客发出了这样的宣传海报：

“用手掬一捧水，水会从手指间流走。很想存一些钱，但是在目前这种糊口都难的日子里是做梦也不敢想的。女士们、先生们，如果你们有这种想法的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

话，那么请您持一本存款簿吧。它就像是一个水桶，有了它，从手指间流走的零钱就会一滴一滴、一点一点地存起来，您就会在不知不觉中有一笔可观的大钱了。我们千代田银行是一块钱也可以存的。有了一本千代田存款簿，您的心就会因充满希望而满足。”

海报一贴出来就吸引了大批储户，他们把平时的零用钱“一滴一滴”地存进千代田银行这个“大海”里。千代田银行储蓄额开始猛增，从而度过了艰难的战后时期。千代田也成为日本有名的大银行。这以后，“一块钱存款”风行全世界。

一元钱固然微不足道，但把许多个一元钱汇集起来，就能形成不小的力量，它可以对一个人、一个企业产生不可估量的影响。



第5天　积蓄可以抵御风险

【本课重点】

假设有一个人，他一直享受着优厚的工资待遇，现在突然失业了，而他又没有任何积蓄，那将是一种什么样的情形呢？储蓄可以提高人们对这种情况的抵抗力。

【课程讲述】

墨斯是一个在毫无准备的情况下意外失去工作的人。多年以来，他从来不考虑为将来储蓄，花光了自己所有的工资。他绝望地说：“想起这些年来我就后悔，几年来，如果我一天能够存上一美元，持之以恒，那么我现在应该也有不少积蓄了。想到自己以前这么傻，我就要发疯。现在这样真是自作自受呀！”

有人总是悲叹自己没有变得富裕起来，这是因为他花掉了自己所有的收入。

许许多多的人甘愿艰苦地工作，但是能够做到生活节俭、量入为出的人却不多。大多数人的收入没过多久就被吃喝一空，他们从不拿出一小部分作为积蓄，以备在疾病或者失业等紧急情况下使用，所以，在金融危机的时候，在工厂倒闭的时候，在投资者冻结资金不再投资的时候，他们就会陷入困境，甚至会破产。那些赚来钱就立刻花掉，从不为未来作任何储蓄的人，一旦遇到风险不会比一个奴隶过得更富足。

每一个人都应该知道，如果他不能养成节俭的习惯，那他将永远不能积蓄财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 6 天　财富一定是攒出来的

【本课重点】

收入是河流，财富是水库，花出去的钱是流出去的水，家中“水库”最初的财富，一定是攒出来的。

【课程讲述】

有一个人非常富有，有很多人向他询问致富的方法。这位富翁就问他们：“如果你有一个篮子，每天早上往篮子里放 10 个鸡蛋，当天吃掉 9 个鸡蛋，最后会如何呢？”

这些人总是回答说：“迟早有一天篮子会被装得满满的，因为我们每天放在篮子里的鸡蛋比吃掉的要多一个。”

富翁笑着说道：“致富的首要原则就是在你的钱包里放进 10 个硬币，最多只能用掉 9 个。”

这个故事说明了理财中一个非常重要的法则，我们称为“九一”法则。当你收入 10 元钱的时候，你最多只能花掉 9 元钱，将一元钱“攒”在钱包里。无论何时何地，永不破例。哪怕你只收入一元钱，也要把 10%存起来，这是理财的首要法则。你千万别小看这一法则，它可以使你家的水库由没水变为有水，从水少变成水多。



第 7 天　有积蓄就有赚钱机会

【本课重点】

上天赐予我们的物产是有限的。如果我们放手去用，肯定会有耗尽的一天。预算是一张蓝图、一个经过计划的储蓄方法，可以帮助你从你的收入中得到更大的好处。

【课程讲述】

以前有一个年轻人到印刷厂里去学技术。其实，他的家庭经济状况很好，他父亲要求他每晚住在自己家里，但要他每月付给家里一笔住宿费。一开始，那个年轻人觉得这样太苛刻了，因为他当时每月的收入，就刚够支付这笔住宿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费，但是，几年之后当这个年轻人自己准备开设印刷厂时，他的父亲把儿子叫到跟前，对他说："好孩子，现在你可以把每年陆续付给家里的住宿费拿去了。我这样做的目的，是为了能够让你积蓄这笔钱，并非真的向你要住宿费。好了，现在你可以拿这笔钱去发展你的事业了。"

年轻人到此才明白父亲的一番苦心，对父亲的贤明感激不尽。如今，那个年轻人已经成了美国一家著名印刷厂的老板，而他当年的同伴们却因挥霍无度，如今仍然穷苦不堪。

有人曾测算过，依照世界的标准利率来算，如果一个人每天储蓄 1 美元，88 年后可以得到 100 万美元。这 88 年时间虽然长了一点，但每天储蓄两美元，在实行了 10 年、20 年后，很容易就可以获得 10 万美元。一旦这种有耐性的积蓄得到利用，就可以得到许多意想不到的赚钱机会。



第 8 天　储蓄为创业积累原始资本

【本课重点】

对于现在的大多数仍处于白手创业期的人来说，需要办的头一件事就是通过各种途径去筹集创业所需的起码的资金。

【课程讲述】

迪斯尼乐园的主人沃尔特·迪斯尼，是通过积累才获取事业发展的第一桶金的。

1917 年，不满 17 岁的沃尔特·迪斯尼，隐瞒年龄报名参军。在芝加哥集训时，他因患感冒未能上战场。直到 1918 年大战结束，才被派往法国。

在部队里，每月津贴很少，沃尔特·迪斯尼便开始想办法赚钱。他在营房里画张招贴画，每周部队多付给他 15 法郎。

后来，一个叫"乡巴佬"的战友发现，刚到法国的新兵们既害怕战争，又想买些带火药味的纪念品作为回国炫耀的资本。"乡巴佬"就投其所好，向新兵们兜售他们最喜欢的德国狙击手钢盔。但前线的德国狙击手本来就不多，幸存者都逃回国了。正苦于货源不畅时，"乡巴佬"发现了能在许多人衣服上画假十字勋章的沃尔特·迪斯尼，他对沃尔特·迪斯尼说："你给我画一个狙击手标志，我给你 5 法郎。"他们开始了合作，"乡巴佬"每星期开车上前线拉一车德军钢盔回来，沃尔特·迪斯尼用速干油漆画上狙击手标志，然后抹上泥，再用枪打个孔，粘几根头发在孔的边缘。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他狠狠赚了一笔。沃尔特·迪斯尼把大部分钱寄回美国，让妈妈存起来。后来，这笔钱成为他创办迪斯尼公司的原始资金。



第9天　储蓄带来的真正价值

【本课重点】

储蓄让储蓄的人学会思考，明白自己真正需要的是什么，然后科学合理地分配自己的资金。

【课程讲述】

储蓄越来越深入到我们的日常生活中，但人们对储蓄带给自己的益处和价值往往并不了解，大部分人在谈到储蓄的时候都是说要通过储蓄来为他的钱保值增值。当然储蓄确实有这样的作用，但这只是储蓄带来的表面效果，其内在的真正价值还有很多。

（1）保障生活，规避各种风险。人们所面对的风险主要有两类：一类是微观风险，例如事业、疾病伤残、意外死亡等；另一类是宏观风险，例如通货膨胀、金融风暴、政治动荡等。应对风险最好的方法就是储蓄。

（2）合理调整消费，平衡各项收支。储蓄计划可以站在人生的整体角度来制订，使你在人生的各个阶段都能轻松应变，在保证财务安全的前提下享受更高质量的生活。

（3）积累更多财富，效益实现最优。通过储蓄，可以帮助我们明白正确的投资态度和方法。

（4）明白自身需要，实现最大效用。储蓄让储蓄的人学会思考，明白自己真正需要的是什么，然后科学合理地分配自己的资金。



第10天　储蓄在于零攒细聚

【本课重点】

点滴积累，零攒细聚，会使得金钱数量日益增加，这对于初次创业、没有本钱的人来说极为重要。

【课程讲述】

席尔瓦是巴黎的一位有名的银行家，但是他曾经一无所有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那时，席尔瓦每天晚上都要到一家小酒馆里去吃饭，偶尔喝上一品脱啤酒。当时的啤酒瓶用的是软木塞，他起初并没有怎么在意，后来他发现市场上有人回收这些软木塞，他想：自己为什么不把它们收集起来卖呢？

于是，从那以后，席尔瓦开始收集软木塞，每天都去吃饭的酒馆把能找到的所有软木塞收集回去。日复一日，他那样收集了整整 8 年，后来，收集到的软木塞居然卖好价钱！

这些钱就成了席尔瓦发家的资本，他把它投资到股票市场上逐渐赢利，后来席尔瓦成了一名知名的银行家。他在死后留下了约 300 万法郎的遗产。

从一无所有到事业有成，家产几百万法郎，微不足道的一个个软木塞却给席尔瓦带来创业的基础。



第 11 天　怎样通过储蓄理好财

【本课重点】

储蓄是理财的基础，是在进行资本积累。虽然靠储蓄未必能成富翁，但不储蓄一定成不了富翁。

【课程讲述】

许多人忽视了合理储蓄在投资中的重要性，错误地认为只要做好投资，储蓄与否并不重要。其实，储蓄是投资的第一步，特别是对于一个收入比较低的人来说更是如此，这样的人总要交房租、水电费、买衣服、交际费用等，不知不觉中他们的钱就消失了。

有些人不喜欢储蓄，有的人认为以后可以赚到很多的钱，所以现在不需要储蓄；有的人认为应该好好享受；有的人认为储蓄的利息太少，储蓄不合适，但是，所有这些认识都是站不住脚的。

首先，不能只靠收入致富，而是要借储蓄致富。有些人往往错误地认为“等我收入够多，一切便能改善”。事实上，我们的生活品质是和收入同步提高的。你赚得越多，需要也越多，花费也相应地越多。不储蓄的人，即使收入很高，也很难积累到一定的财富。

其次，储蓄就是付钱给自己。有一些人会付钱给别人，却不会付钱给自己。买服装，会付钱给服装店老板；贷款有利息，会付钱给银行，却很难会付钱给自己。赚钱是为了今天的生存，储蓄却是为了明天的生活和事业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们可以将每个月收入的10%拨到另一个账户上，把这笔钱当做自己的“后备资金”，然后利用这10%的资金达到致富的目的，利用其他90%来支付其他的费用。也许，你会认为每月的10%是一个很小的数目，可当你持之以恒地坚持一段时间之后，你将会有意想不到的收获。也正是这些很小的数目成了很多成功人士的资金源泉。



第12天　存款是为了投资

【本课重点】

有目的、有计划地把钱暂时存进银行，是为了进一步实现财富的积累打基础。

【课程讲述】

日本有1万多家麦当劳店，一年的营业总额突破40亿美元大关。创造这一辉煌业绩的藤田田，年轻时有一段不平凡的经历。

1965年，藤田田毕业于日本早稻田大学经济学系，毕业之后随即在一家大电器公司打工。1971年，他开始创立自己的事业，经营麦当劳生意。麦当劳是闻名全球的连锁快餐公司，采用的是特许连锁经营机制，而要取得特许经营资格是需要具备相当财力和特殊资格的，而藤田田当时只是一个才出校门几年、毫无家庭资本支持的打工一族，根本无法具备麦当劳总部所要求的75万美元现款和一家中等规模以上银行信用支持的苛刻条件。

只有不到5万美元存款的藤田田，看准了美国连锁快餐文化在日本的巨大发展潜力，决意要不惜一切代价在日本创立麦当劳事业，于是他绞尽脑汁东挪西借起来。

事与愿违，5个月下来藤田田只借到4万美元。面对巨大的资金落差，要是一般人也许早就心灰意冷了，然而，藤田田却有着对困难说不的勇气和锐气，偏要迎难而上遂其所愿。

在一个风和日丽春天的早晨，藤田田西装革履，满怀信心地跨进住友银行总裁办公室的大门。

藤田田以极其诚恳的态度，向对方表明了他的创业计划和求助心愿。在耐心细致地听完他的表述之后，银行总裁表示：“你先回去吧，让我再考虑考虑”。

藤田田听后，心里即刻掠过一丝失望，但马上镇定下来，恳切地对总裁说

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了一句话："先生，可否让我告诉你，我那 5 万美元存款的来历呢？"对方的回答是"可以"。

"那是我 6 年来按月存款的收获，"藤田田说道，"6 年里，我每月坚持存下工资奖金，雷打不动，从未间断。6 年里，无数次面对过度紧张或手痒难耐的尴尬局面，我都咬紧牙关，克制欲望，硬挺了过来。有时候，碰到意外事故需要额外用钱，我也照存不误，甚至不惜厚着脸皮四处告贷以增加存款。这是没有办法的事，我必须这样做，因为在跨出大学门槛的那一天我就立下宏愿，要以 10 年为期，存够 10 万美元，然后自创事业，出人头地。我坚信，在小事情上过得硬的人才干得成大事情。现在机会来了，我一定要提早开创自己的事业。"

藤田田一口气讲了 20 分钟，总裁越听神情越严肃，并向藤田田问明了他存钱的那家银行的地址，然后对藤田田说："好吧，年轻人，我下午就会给你答复。"送走藤田田后，总裁立即驱车前往那家银行，亲自了解藤田田存钱的情况。柜台小姐了解总裁来意后，说了这样几句话："哦，是问藤田田先生啊。他可是我接触过的最有毅力、最有礼貌的一个年轻人。6 年来，他真正做到了风雨无阻地准时来我这里存钱，老实说，这么严谨的人我真是佩服得五体投地！"

听完小姐介绍后，总裁大为动容，立即打通了藤田田家里的电话，告诉他住友银行可以毫无条件地支持他的事业。藤田田追问了一句："请问，您为什么要决定支持我呢？"

总裁在电话那头感慨万千地说道："我今年已经 58 岁了，再有两年就要退休，论年龄我是你的两倍，论收入我是你的 40 倍，可是，直到今天我的存款却还没有你的多……我可是大手大脚惯了。光说这一点，我就自愧不如，对你敬佩有加了。我敢保证，你会很有出息的，年轻人，好好干吧！"

从此，藤田田传奇的发迹史就开始了。



第 13 天　投资与储蓄的比较

【本课重点】

是投资还是进行储蓄理财要视具体情况而定。

【课程讲述】

如无特殊需要或有把握的高收益投资机会，不要轻易将已存入银行一段时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

间（尤其是存期过半）的定期存款随意取出，因为，即使在物价上涨较快、银行存款利率低于物价上涨率而出现负利率时，银行存款还是按票面利率计算利息的。如果不存银行，又不买国债或进行别的投资，而将现金放在家里，那么连名义利息（银行支付的存款利息）都没有，损失将会更大。

若存入定期存款一段时间后，遇到比定期存款收益更高的投资机会，如国债或其他债券的发行等，此时，储户可将继续持有定期存款与取出存款改作其他投资两者之间的实际收益作一番计算比较，从中选取总体收益较高的投资方式。

例如，1995 年 3 年期凭证式国债发行时，因该国债的利率为 14%，高于当时 5 年期银行存款的利率，于是，有部分投资者便取出原已存入银行的 3 年或 5 年的定期存款，去购买 1995 年 3 年期的国债。对于那些存期不足半年的储户来说，这样做的结果是收益大于损失。但对于那些定期存单即将到期的储户来说，用提前支取的存款来购买国债，损失将大于收益。因为尽管 3 年期和 5 年期的定期存款的利率低于 3 年期国债，但到 1996 年 7 月份为止，保值贴补率仍保持在 5%以上，定期存款的利率与保值贴补率两者相加，其收益率仍远远高于 1996 年 3 年期国债 14%的收益率。因此，对于那些手中的定期存单即将到期（或存期已满 1 年）的储户来说，不经过仔细计算，就盲目地提前取出定期存款，改作其他投资，实际结果往往得不偿失。



第 14 天　建立合理的储蓄规划

【本课重点】

很多人的储蓄习惯是：收入－支出＝储蓄。可是由于支出的随意性，往往会导致储蓄结果与预期背道而驰，因此，建立一个合理的储蓄规划很重要。

【课程讲述】

对于这些人而言，应当把算式换作：支出＝收入－储蓄，用强迫储蓄的方式，将一部分资金先存储起来，为将来的投资作准备。

花钱很痛快，而存钱有时却是很痛苦的，以下是几种有效的强迫自己存钱的方法，可以帮助个人改掉爱花钱的小毛病：

（1）写出自己的目标。是想换一所大点儿的房子？买车？为孩子教育？或去投资？总之，把目标写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等你会经常看到的地方，提醒你时常想起你的目标，增加你存钱的动力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）强迫自己存定期储蓄。活期储蓄尤其是存在借记卡内的钱不经意间就会被花掉，因而不如把自己手中闲置的现金存成定期，只留够基本生活需要的就可以。

（3）尽早还清你的银行贷款，尽早投资。总之，选择一种或几种适合你的投资方式是很重要的。

（4）核查信用卡的对账单，看看你每月用信用卡支付了多少钱。如果有可能，减少你每月从信用卡中支取的金额，或者不到万不得已不用信用卡。

（5）定期从你的工资账户（或钱包）中取出 100 元、200 元或是 500 元存入你新开立的存款账户中。



第 15 天　选好合适的储蓄方法

【本课重点】

往银行存钱的确很简单，但是，采用不同的储蓄方法就会得到不同的收益。

【课程讲述】

不知道你计算过没有，每个月的工资，零存整取与活期储蓄，一年下来利息相差 2.375 倍，而且，现在的储蓄品种繁多，有活期储蓄、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便和通知存款等。那么，如何利用好不同的储蓄方法，得到更多的储蓄“实惠”呢？下面给大家几个好的储蓄方法：

（1）金字塔储蓄法。如果你持有 1 万元，可以分别存成 4 张定期存单，存单的金额呈金字塔状，以适应急需时不同的数额。可以将 1 万元分别存成 1000 元、2000 元、3000 元、4000 元 4 张 1 年期定期存单。这样可以在急需用钱时，根据实际需用金额领取相应额度的存单，可避免需取小数额却不得不动用大存单的弊端，以减少不必要的利息损失。

（2）阶梯储蓄法。阶梯储蓄是将储蓄的资金分成若干份，分别存在不同的账户里，或在同一账户里，设定不同存期的储蓄方法，而且存款期限最好是逐年递增的。

阶梯储蓄有个好处就是可以跟上利率调整，是一种中长期储蓄的方式，而且万一中途出现急需用钱的情况，也可以只动用一个账户，避免提前支取带来的利息损失。

（3）利滚利储蓄法。要使存本取息定期储蓄生息效果最好，就得与零存整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取储种结合使用，产生“利滚利”的效果，这就是利滚利存储法，又称“驴打滚存储法”。这是存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄方法。利滚利存储法是先将固定的资金以存本取息形式定期下来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来，这样就获得了二次利息。



第 16 天　家庭形成期如何储蓄

【本课重点】

对于家庭形成期的年轻朋友们来说，我们的理财可分为三步：存款、买房、还贷。

【课程讲述】

家庭形成期时间一般为 1～5 年，从开始工作算，时间段一般为工作后的 3～8 年，即从结婚到孩子出生这段时期。这个阶段的特点是：经济收入有所增加且生活稳定，而且一般是两个人共同生活，会有更充裕的资金用于理财，但是面临结婚或者生子的问题，且一般需要解决购房问题。为此，该阶段的理财优先顺序为：节财计划—购置住房—购置硬件—应急基金，而理财重点应该放在继续保持家庭储蓄和合理安排家庭建设的支出方面。这个时期的理财策略是：“坚持储蓄为主，兼顾购置房产”。

不管是处于单身时期还是家庭形成期，对于普通家庭来说，储蓄都是一项很重要的理财手段，限于理财知识的匮乏或者对于风险的顾忌或者其他原因，普通家庭没有（或较少有）其他的理财方式，而储蓄作为一项简单而有效增值的（尽管有通货膨胀的影响）理财手段，应该为我们所重视。



第 17 天　存钱也有大学问

【本课重点】

存款风险低、流动性好、收益稳定，适合那些谨慎求稳的人，当然，也适合于存放随时要用的钱。

【课程讲述】

很多人觉得存款利息低，各种存款差别也不大，不值得花时间琢磨。其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实，这里面大有文章。每月的工资，零存整取与活期储蓄，一年下来利息相差 2.375 倍。那么，关于存钱要注意什么呢？

“5W”原本是一句新闻专业术语，代表新闻的 5 个要素。其实，随着人们理财观念的改变，居民也不妨按照“5W”原则，对银行储蓄存款进行合理安排。

（1）为什么要存款（Why）。存款之前应首先确定存款的用途，以便“对症下药”，准确地选择存款期限和种类。

（2）存什么（What）。日常生活的费用，需随存随取，可选择活期储蓄。对长期不动的存款，根据用途合理确定存期是理财的关键，因为，存期如果过长，万一有急需，办理提前支取会造成利息损失；如果过短，则利率低，难以达到保值、增值的目的。对于一时难以确定用款日期的存款，可以选择通知存款，该储蓄存入时无须约定存期，支取时提前 1 天或 7 天通知银行，称为 1 天和 7 天通知存款。

（3）什么时候存（When）。利率相对较高的时候是存款的好时机；利率低的时候，则应多选择凭证式国债或中、短期存款的投资方式。对于记性不好，或去银行不方便的客户，还可以选择银行的预约转存业务，这样就不用记着什么时候该去银行，存款会按照约定自动转存。

（4）在哪儿存（Where）。如今银行多，选择一家存款银行非常重要。一是从安全可靠的角度去选择，银行应具备信誉高、经营状况好等基本条件，存款的安全才会有保障；二是从服务态度和硬件服务设施的角度去选择，最好能找个网点多、离家近的银行；三是从储蓄所功能的角度选择，有些银行可以办理交纳水电费、电话费以及购买火车票、飞机票等业务，为家庭生活带来便利。

（5）谁来存（Who）。让家里精打细算、擅长理财的一方掌管财务，作为和银行打交道的“内当家”。如果你不想自己理财，你还可以把钱交给银行的理财中心，让银行为你代理理财。



第 18 天　活期好还是定期好

【本课重点】

存活期还是定期主要看资金流动性要求。

【课程讲述】

倘若手中有了多余的钱，可一时还没有想好如何消费，那么不妨先到银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把钱存起来，等以后用时再取出来。

存款是银行的第一大业务。银行存款实行存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密的原则。

银行存款有活期和定期之分，作为普通大众的我们，到底是选择活期好还是定期好呢?

我们先来看一下什么是活期存款和定期存款。

所谓活期存款是一种无固定存期，随时可取、随时可存，也没有存取金额限制的一种存款，而定期存款是指储户在存款时约定存期，开户时一次存入或在存期内按期分次存入本金，到期时整笔支取本息或分期、分次支取本金、利息的储蓄方式。包括整存整取、零存整取和存本取息三种方式。

存款时是选择活期还是定期，具体要看你对资金流动性的要求。如果你的钱长期不用，可以存定期，而且最好分存为几张等额存单，这样就算有急用，也可以解存部分定期，不至于损失全部利息，而且存期越长，利率越高，肯定要比活期好。反之，如果你的钱很可能随时会用到，那还是活期比较好。

如果定期存款全部提前支取，你的存款只能按照活期的利率计算，与同档次定期存款利率相比，你将损失不少利息收入，因此最好在存款时作好计划，合理分配活期与定期存款。



第19天　存期怎么计算

【本课重点】

在本金、利率确定的前提下，要计算利息需要知道确切的存期。计算存期遵循一个“算头不算尾”的规定。

【课程讲述】

从存款当日起息，算至取款的前1天为止。即存入日应计息，取款日不计息。每月按30天计算；不论大月、小月、平月、闰月，每月均按30天计算存期。到期日如遇节假日，储蓄所不营业的，可以在节假日前1日支取，按到期计息，手续按提前支取处理。

在现实生活中，储户的实际存期很多不是整年整月的，一般都带有零头天数，这里介绍一种简便易行的方法，可以迅速准确地算出存期，即采用以支取日的年、月、日分别减去存入日的年、月、日，其差数为实存天数。例如：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支取日：2008 年 6 月 20 日

存入日：2005 年 3 月 11 日

3 年 3 个月零 9 天按储蓄计息对于存期天数的规定，换算天数为：

3×360（天）+3×30（天）+9

如果发生日不够减时，可以支取“月”减去“1”化为 30 天加在支取日上再各自相减，其余类推。这种方法既适合用于存款时间都是当年的，也适用于存取时间跨年度的，很有实用价值。



第 20 天　什么是储蓄存款利息

【本课重点】

在储蓄理财时，我们有必要了解下存款利息的计算方法。

【课程讲述】

（1）储蓄存款利息计算的基本公式。利息是储户在银行存储一定时期和一定数额的存款后，银行按国家规定的利率支付给储户超过本金的那部分资金。利息计算的基本公式：

利息＝本金×存期×利率

（2）计息基本规定。①存款的计息起点为元，元以下角分不计利息。②利息金额算至厘位，计至分位，分位以下四舍五入。分段计算利息时，各段利息应先保留到厘位（厘位以下不再保留），各段相加得出的利息总额计至分位，再将分位以下的厘位四舍五入。③除活期储蓄在年度结息时并入本金外，各种储蓄存款不论存期多长，一律不计复息。④逾期支取的定期储蓄存款超过原定存期的部分，除约定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。⑤定期储蓄存款在存期内如遇利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应的定期储蓄存款利率计算利息。⑥活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息。



第 21 天　常用储蓄利息计算方法

【本课重点】

储蓄是为了保值增值，了解储蓄存款利息计算方法很有必要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）零存整取储蓄存款的利息计算方法。零存整取定期储蓄计息方法一般为“月积数计息”法。

其公式是：利息＝月存金额×累计月积数×月利率。

其中累计月积数为：（存入次数＋1）÷2×存入次数。

据此推算1年期的累计月积数为（12＋1）÷2×12＝78，以此类推，3年期、5年期的累计月积数分别为666和1830。

（2）存本取息储蓄存款的利息计算方法。存本取息定期储蓄每次支取利息金额，按所存本金、存期和规定利率先算出应付利息总数后，再根据储户约定支取利息的次数，计算出平均每次支付利息的金额。逾期支取、提前支取利息计算与整存整取相同，若提前支取，应扣除已分次付给储户的利息，不足时应从本金中扣回。

计息公式：每次支取利息数＝（本金×存期×利率）÷支取利息次数

（3）定活两便储蓄存款的利息计算方法。定活两便储蓄存款存期在3个月以内的按活期计算：存期在3个月以上的，按同档次整存整取定期存款利率的六折计算：存期在1年以上（含1年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取1年期存款利率打六折计息。

其公式：利息＝本金×存期×利率×60%

（4）个人通知存款的利息计算方法。个人通知存款是一次存入，一次或分次支取。1天通知存款需提前1天通知，按支取日1天通知存款的利率计息，7天通知存款需提前7天通知，按支取日7天通知存款的利率计息，不按规定提前通知而要求支取存款的，则按活期利率计息，利随本清。

基本计算公式：应付利息＝本金×存期×相应利率



第22天　存款利息怎样最大化

【本课重点】

将钱存在银行既保险又可得利息，这是众所周知的，但日常生活中人们往往由于忽略了一些细节而造成一些本可以避免的利息损失。

【课程讲述】

储蓄中的“小算计”对于每个人的家庭理财来说必不可少，那么怎样才能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

减少利息损失，实现存款利息的最大化呢？下面给大家支几招。

（1）减少手中的现款，随用随取。许多储户因为嫌麻烦，喜欢把 1 个月的生活费放在家里，这样既不安全又白白损失了利息。比如一个四口之家月生活费开支 1500 元，如果这 1500 元存成活期，随用随取，1 个月取 4～5 次，每年就可多得一些利息。

（2）到期及时转存。当前的储蓄条例规定：存款到期后按活期计息，国库券、大额可转让存单、企业债券到期后则不计利息，因此要留意存单上的到期时间，及时转存。

（3）定期存折要锁“定”。定期储蓄是多数家庭广泛采用的理财手段，其具有存款周期长、利息收益较高的特点。掌握“定”定期存款的窍门，对于确保存款安全、增加利息收益是非常重要的。

（4）活期存款及时结清计息。活期存款的计息是每年一次（7 月 1 日），如果活期存折上的数额较大，且从宏观形势来看不具备提高利率的条件，这时就应及时结清存款，然后将本息转存，这样利息也可以再生息。



第 23 天　利息低时如何储蓄理财

【本课重点】

银行利率低时很多人基本上都是把钱取出来用于其他，那么利息低时就不该储蓄了吗？其实不是这样的，低息时间储蓄也很有必要，但要选择合适的方法。

【课程讲述】

（1）选择短的定期存款。一方面，1 年期和 5 年期存款利率差距已经变得很小；另一方面，如今存款利率已是历史最低，下调空间很小，一旦经济形势好转利率上升，长期存款就会因无法享受较高的利率而受到损失。

（2）选择外币。比如目前美元的存款利率和人民币差距较大，如可能应该尽量采取外币存款。

（3）不要轻易取出自己以前的定期存款。据统计，目前的居民储蓄中有三成以上是高利率时代存入的，因此不要把这种存单轻易出手。如急用，可凭存单向开户银行申请贷款来融资（原存款利率比现行贷款利率低）。

（4）选择特别储种规避利息税。如工行已开办的教育储蓄，有小孩读书的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭可选择办理。到期后凭非义务教育（高中以上）的录取通知书、在学证明，可享受免税利率优惠政策。3年期的适合有初中以上学生的家庭，6年期的适合有小学4年级以上学生家庭开户。

俗话说“莫以善小而不为，莫以恶小而为之”，理财的道理也是同样的。不同的储蓄，从总体看收益差别都不是很大，但重要的问题是不应白白损失自己应当取得的收入，这是理财的基本原则。理财者并不是要把自己变成斤斤计较的守财奴，而是要运用智慧最大可能地改善我们自己的生活。



第24天　巧用银行卡的秘诀

【本课重点】

在日常生活中，银行卡大大方便了人们的生活。在使用银行卡时也有一些小秘诀。

【课程讲述】

一卡在手，潇洒全球。买机票时，你只需打一个电话，报上银行卡号，就不用跑到售票处了。去外国旅行时，也不再需要操心该换多少外汇，因为多数付款都可以通过银行卡完成。此外，网上购物也要使用银行卡付款。一句话，银行卡为你节省了很多时间，减少了许多麻烦。

这里教你几招银行卡使用的小窍门，以帮助理财。

（1）跨行交易认准银联标志（包括境外）。不同银行发行的银行卡能够在带有银联标志的ATM机和POS终端上统一存取款或消费。客户取款或刷卡，不再像以前那样，在各种银行卡标志寻找自己所持有的那一种卡，而只要认准标志即可。

（2）牢记95516和发卡银行客服电话。在用卡过程中一旦出现无法解决的问题，及时拨打中国银联的客服电话95516和发卡银行客服电话，以减少不必要的损失。

（3）经常登录银联和发卡行网站获取最新优惠信息。中国银联和发卡行不定期的都有一些对持卡人的优惠活动，如积分换奖，刷卡消费累计换奖等活动，及时通过网站获取相关信息，为自身刷卡消费带来实惠。

（4）刷卡消费要活用借记卡与信用卡。借记卡和信用卡配合使用，通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖机会、积分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）巧用银行免费渠道进行银行卡余额查询。

（6）积极换领“62”字头银联标准卡，享受国际标准服务。采用中国银联“62”开头国际标准 BIN 号，不仅可以在境内使用，还可以境外消费结算，让持卡人潇洒走出国门。



第 25 天　给银行卡“减减肥”

【本课重点】

如今，一个人“囤积”诸多银行活期账户的情况实在是太普遍了。我们在理财中需要打造清晰、简约而又科学的个人账户体系。那就要给银行卡“减减肥”。

【课程讲述】

王先生打算将其分散在不同账户的存款集中到一个理财账户下。理财顾问建议王先生把各种日常的家庭支出设置在代发工资账户上，把各种投资交易移到理财账户中，同时申请一张贷记卡金卡用于日常刷卡消费和累积信用积分。如此一来，账户减少了一半，而资金的使用和管理则比原先清晰合理得多。

无独有偶，某跨国公司的年轻“白领”陈小姐，其一本活期、一本定期、一张信用卡的账户设置基本合理，但她常因工作繁忙，忘了给信用卡及时还款，还常因错过网点营业时间，无法向房贷还款账户里及时存钱。咨询后，银行帮她将三个账户全部挂入电话银行，这样，只需一个电话就能随时划转账户资金了，信用卡与工资账户连接之后，银行就在还款日自动把她工资账户资金转入信用卡用于还款，陈小姐的麻烦顿时解除。

类似于王先生和陈小姐这样，一个人“囤积”诸多银行活期账户的情况实在是太普遍了。哪天，你收拾收拾屋子，没准就会搜出几张旧存折，再检阅一下自己钱包内日渐“丰盈”的各色银行卡，估计经常使用的不会超过三张。因此要学会给自己的账户进行“瘦身”。

不少银行专家指出，对于一个家庭来说，应将一些长期不用或余额很少的账户进行合理地归并，打造条理清晰、简约而又科学的个人账户体系。

理财专家认为，合理的家庭账户可以分为收支账户、投资账户及消费账户三种，也就是一个家庭最好办理三张银行卡。金额很少的账户进行合理地归并，打造条理清晰、简约而又科学的个人账户体系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第26天　有钱不可随意花

【本课重点】

人们常有的一种通病，就是有钱时随意乱花，不懂得储蓄，到了急用时才发现钱到用时方恨少。

【课程讲述】

在很久以前，有一个妇人，她每天煮饭的时候，总是从锅里抓一把米出来，放到一个特备的米缸中。有人讥笑过她这种行为，但她不以为意，依然故我。

过了不久，发生了灾害，地里粮食严重歉收，很多人家都揭不开锅了。但这位妇人家由于有一个特备的米缸，所以熬过了饥荒。

生活中很多人头脑中没有理财的概念，认为只有富贵人家或炒股发达等赚大钱的人才谈得上理财。但真正的理财专家认为，理财是管理财产的学问，并不是富人才需要的，生活中的每个人都要懂得如何分配每月的收入与支出，这样才能做到“积谷防饥”，从温饱逐渐走向小康。

积谷防饥，意思是学习如何规划自己所赚来的钱，该用的就用，能不用的就储蓄起来，以备将来不时之需。当危机来临时，因为已作好准备，就可以安枕无忧地渡过难关。



第27天　储蓄同样有风险

【本课重点】

一般人认为，储蓄是最稳健的理财方式，没有风险，然而，与其他的投资方式一样，储蓄同样存在风险。

【课程讲述】

对于储户来说，储蓄风险主要体现在以下方面：

（1）存款安全。存款凭证（存单、存折、银行卡等）不慎遗失或失窃，或者账户被盗用，以及由于金融机构的选择不当都会导致损失。

比如，刘某的一张活期储蓄存折和身份证在外出途中失窃，就在刘某托人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到银行挂失的1个小时前，存折上的8.6万元钱被盗贼分次盗取，由于存折保管不善、密码泄露及挂失不及时，刘某付出了沉重的代价，所以，人们要掌握必要的金融常识，自觉增强存款风险防范意识。

（2）收益的安全。这里所说的储蓄风险，是指不能获得预期的储蓄利息收入，或由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值。

例如，某储户有一张10万元的1年期定期存单，2007年10月1日存入银行，2008年7月1日，他急需1万元，此时他若不知道可办理定期存款的提前支取手续，而将存单的10万元全部取出，那么这10万元全部都将按活期利率计付利息。如果他根据需要提前支取1万元，其余9万元仍按原存入日期的原利率计息，那么，该储户就比全部提前支取减少损失2065元。即（100000－10000）元×［3.87%（定期利率）－0.81%（活期利率）］×9/12（存款时间率）＝90000元×3.06%×0.75＝2065元。

所以，储蓄也是存在风险的。



第28天　储蓄风险如何防范

【本课重点】

在现实生活中，人们遇到的存款风险虽然是极为少见的，但是为了保障收益和财产安全，必须作好储蓄风险防范。

【课程讲述】

（1）选择信誉好的银行。居民选择银行存款，不应以银行的大小为选择关键，最重要的是要看银行的信用怎么样。衡量一个银行的信用高低，不是去看它的宣传和外表，而是要看它的资产质量、经营效益、资产的流动性、安全性、资金充足率等经营现状的硬指标。

（2）莫要贪图高利息。我国《商业银行法》等有关法律规定：任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行活动，但时下，随着人民银行利率的不断下调、利息税的开征以及通货膨胀的影响，各地不法“银行”（地下钱庄）和非法集资也纷纷登台亮相，以骗取居民的存款。它们在吸收存款时利用多数人的“求富”心理，以高于国家存款利率几倍以上的利率来吸引居民，以达到吸收存款的目的。高利率对于居民无疑有着极大的诱惑力，但必须认识到，“高利率”存款机构都存在不稳定因素，假如机构出现风险，支付不起存款时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将不会受到国家法律的保护。为此，居民在进行存款时就要抵挡高息的诱惑，对高息揽存者最好避而远之，以免因小失大。

（3）确保存款安全。正确选择存款机构是居民存款理财防范风险的一个重要步骤，其实当存储进入实质性阶段后，仍有多种风险存在，还需要居民加强防范，这里有三点需要注意：①填写存款凭条时要注意存款凭条上所填的户名、账号、密码、地址，最好不要让别人看见。②注意账户安全。不宜将身份证、户口簿和银行卡、存折（单）放在一起。③存单到手后注意金额是否正确，姓名是否相符，印章是否齐全。一旦发觉自己的存单被盗或丢失，记住一定要迅速带上有关资料到存款机构办理存单书面挂失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

开源节流课

——能省会花细水长流



理财应开源与节流并重。会理财的人用钱的原则就是只把钱用到该用的地方。他们认为不该用的地方，是一分钱也不会花出去的。他们都懂得节约一分钱等于赚一分钱的道理。我们在理财中要能省会花，细水长流。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　作好消费预算

【本课重点】

古人云“预则立，不预则废”。预算能使我们的生活变得更有条理。

【课程讲述】

作预算前，要对自己的生活有一个全面的把握。先要了解我们每个月钱都需要花在哪些方面，一定要做到心中有数。如果我们在月初的时候，就把这个月将要花的钱算出来，一种危机意识就会油然而生，自然也就会克制自己的花销。就好比有人告诉你，三个星期后必须交出来3000块钱，否则就把你从这所房子里赶出去。如果你手上有4000块钱，你肯定花到3000块的时候，就不敢再花了。预算可以督促我们节俭，时刻提醒我们这个月将要花多少多少钱，从而使我们有节制地花销。花销有节制了，生活才有可能会越来越幸福。

预算的目的是为了理财省钱，为了能够提高我们的生活质量，从而更好地生活，所以我认为预算的大方向应该本着节俭的原则，而不是铺张浪费。朋友们不要把根本不需要的花销加入到预算中去，从而形成主观意识上的消费暗示，在实行的过程中产生一种错觉，以为这也是预算范围内的花销，不属于超支，这样的话就使预算失去了意义，达不到节省的目的。



第2天　节省不必要的开支

【本课重点】

如果一个人不停地花钱，花的钱比挣的钱还多，那么就会造成入不敷出的结局。到时他会哭得很难看。

【课程讲述】

有人曾经说过，收入像一条小河，财富是一个水库，花出去的钱就是流出去的水。如果我们让水不停地往外流，而且流的速度非常快。流出的水比流进的水的速度还要快，那么我们“水库里的水”慢慢就干涸了。

在我们的日常生活中，透支其实真的是一件很可怕的事情，因为谁也说不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

清明天会发生什么。如果你在今天把明天的钱花了，那么明天你急着用钱，去跟朋友借的时候，恰好朋友也没有钱了，那怎么办？那种四处跟朋友借钱的滋味真的不好受。我们一定要做到，量力而“花”，自己一个月挣了多少钱，一定要先算计好了再“花”。上班一族都免不了有赶时髦、追潮流的习惯和爱好。见好看的衣服就要买，见新款的手机就想换，做饭的时候都懒得做，饿的时候图方便就去下馆子，晚上还要找人喝两杯。

如果一味地只管当时消费，不管明天后天有没有“粥喝”，有一天睡在大街上的可能性都有，所以我们一定不要透支，要尽量控制自己花钱的欲望。养成有计划花钱的好习惯，才能更好地享受生活、储蓄金钱，从而为早一天成为百万富翁作准备。一个靠自己奋斗成功的人士，绝对是一个会省钱的人。没有哪个大手大脚花钱的人，数年后还能成为百万富翁的。只知道疯狂花钱，不知道节省的人，即使有金山银山，也会是坐吃山空。这就是为什么要求大家一定要学会省钱，节省不必要的开支。



第3天 努力工作，拿高薪水

【本课重点】

如果有朋友们问我，如何才能挣到更多的钱，我肯定会告诉他，要想挣到更多的钱，首先要努力工作。

【课程讲述】

老板都不是瞎子，作为员工的我们，工作表现很重要，这将直接影响到我们的前途，所以说努力工作，就可以拿到更高的薪水。相比之下，那些经常失业换工作的人，就会对那些拿到高薪水的人羡慕不已。

很多单位给员工培训的时候，经常会警告员工一句话：“今天工作不努力，明天努力找工作。”这句话的道理人人都明白，可是一旦真正实行起来却不是那么回事了。很多朋友吊儿郎当，不思进取，每天就是混日子。真正等到公司领导对他下了“逐客书”的时候，才会感到后悔不已。对于一个工薪族来说，失了业没有工作，就等于切断了经济来源。没有经济来源还谈什么赚钱？更不要谈什么攒钱了。会理财的朋友首先是会努力工作，在不让自己失业的同时，争取拿到更高的工资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 4 天　争取拿到年终奖金

【本课重点】

有的朋友可能会不把年终奖当回事，认为那是“没有影子的钱”，实则不然。努力工作，这对于争取年终奖金，是至关重要的一点。

【课程讲述】

你不去朝着那个有年终奖的方向去做，即使公司发年终奖的时候，也不一定会有你的份！

如果你所在的公司没有发放年终奖金的习惯，那么你就要自己努力去争取。当然，这里讲的争取并不是让你去跟老板硬要，而是必须是在自己努力工作、物有所值的前提下向老板争取的！

跟老板谈钱的事，千万不要以为人多力量大。你们的老板比你们还要面子。如果事后让他知道是你发动的大家去跟他集体谈年终奖金的事，那么相信你可就有好日子过了，而最好的办法是就一个人去，不要谈别人比自己的工资高多少，只谈自己在工作中如何努力。

如果真的谈“薪”不成，还可以跟领导谈谈“心”。可以马上问老板，怎样做才能得到年终奖金呢？这样，他就没得退路了。他或者给一个目标让你去完成，或者直接告诉你根本就没有年终奖金这回事。那么你就要审时度势，不能只把眼睛放在年终奖金这一件事情上，一定要理智哟！

如果你争取到了年终奖，那将是一笔数目不小的钱。将是你一个月工资的几倍也说不定呢！不过一定要记住，努力工作。这对于争取年终奖金，是至关重要的一点。



第 5 天　要求老板加薪

【本课重点】

大家每天早出晚归到单位上班为的是什么？可能大家有点不好意思回答，说白了就是挣钱。

【课程讲述】

是的，上班的最直接的目的其实就是为了挣钱。可是同样是挣钱，有的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人，一个月的薪水是 4000 元，而有的人薪水可能才只有 3500 元。很多人一听，心中的怨气就来了，嚷嚷着说，是呀，凭什么同在一个部门，怎么他的工资就比我的高一截呢？凭什么同样是一天 8 小时上班，怎么老板就给他开得多，给我开得少啊？

请先不要抱怨为什么会出现你的工资不如人家的结果，我们最好先分析一下，我们是不是有比别人更“值钱”的地方，或者我们应该先审视自己一下，看自己到底是老板手上的“垃圾股”还是“升值股”。换位思考一下，假如你是一位老板，你会手上攥着一个“垃圾股”不放吗？你肯定比任何人抛得都快。

很多人虽然不是“垃圾股”，但是他们也不思进取，每天都是老样子。当你身边的人通过各种办法把自己提升到了一个新的高度的时候，还在原地踏步的你，就会显得落后了。这就是人们常说：“不进则退”的道理。你的能力不如你的同事，你的同事背地里偷偷找老板请求加薪的时候，你就会没有底气。你的能力和工作表现不如别人，即使你向老板提出了加薪的事，老板肯定也不会答应。还是那句话，你的老板不是瞎子。只有我们自己各方面的能力提高了，工作效率提高了，才能理直气壮地找到老板说，我要加薪！

让自己的能力不断提高，确立了自己的价值，确信自己就是一只不断上飙的“升值股”，然后再理直气壮地找你的老板，要求他给你加薪。只有这样，你的薪水才会年年上到一个新的台阶。



第 6 天　业余做兼职能赚更多钱

【本课重点】

很多人抱怨说：“现在的钱越来越不经花了。”其实不是钱不经花，而是什么都涨价了，就是工资没涨。油涨了，米涨了，面涨了，各大公园景点的门票也不断增长，可是工资还在“原地踏步”。也难怪钱不经花。

【课程讲述】

而对于大多数工薪族来说，人民币变相缩水，就更应该想办法理财。不要光在“节流”上下工夫，整天把自己抠得一袋酸奶都恨不得分成几顿喝。一定要知道，要“节流”得先有“水源”，没有“源”何来“节流”啊！如果你的“水源”不够充沛，你最应该做的事就是“开源”。最近一段时间，有调查报告

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

显示："100 个人里面有 75 个人，有做兼职的想法"。但是很多人只是有这个想法，还没有实际行动起来。

为什么？这跟他们的性格有关。有的人是抹不开面子，觉得做兼职低三下四，觉得自己一旦去找兼职的工作，就证明自己很穷，就证明自己很需要钱。

恐怕只有你自己才那样想。去找份兼职来做，只能证明你比别人更勤奋，证明你比别人更有能力。如果你每个月都有一笔不错的兼职收入，别人一定会对你羡慕不已的。

还有的人就是懒惰。总是想玩，到了周末或节假日，要么找几个朋友出去游山玩水，要么窝在家里上网打游戏，累了就在床上一躺呼呼睡大觉。找兼职的事他们也想过，只是舍不得目前优哉游哉的生活。但是只有他们自己知道自己的苦：他们要么是"月光族"，到月底两手空空，要么就是外债一大堆，最怕亲戚朋友追着屁股要债了。

找一份兼职，在开源的同时，也能开阔自己的视野还能增强人脉，锻炼在新环境中待人处世的能力。这是打着灯笼也找不到的好事。



第 7 天　锻炼身体未必到健身房

【本课重点】

当我们懂得如何理财，如何省钱的时候，我们就会发现，其实去健身房锻炼身体，绝对是一种完全不必要的消费。

【课程讲述】

随着人们生活水平日益提高，很多人都喜欢有事没事去健身房。还有的年轻人，中了商家的招数，办个金卡或是银卡，隔一天去一次，把健身房当成了自己的家。其实，这是因为他们根本不懂理财，对理财观念淡薄，从而造成的不必要的浪费。

去一次健身房至少要 30 元，一个月下来加上交通费和在健身房里喝水吃茶点的费用，怎么也得 1000 元。一年下来 12000 元。这 12000 元，对于真正有钱的人其实算不了什么，可是往往去健身房的人，月薪一般不超过 1 万元。月薪超过 1 万元的人，根本就没有时间去健身房。他们既懂得如何挣钱，更懂得如何省钱。许多年轻白领一年去健身房花掉的钱，就相当于一个低收入者一年的工资。根据近年来的就业情况统计，一个刚毕业的大学生，在不是什么特

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

别出色专业的情况下，月薪只有两千多元。

想锻炼身体，我们可以每天早晨提前一个小时起床，然后围着小区跑两圈。早上的空气非常新鲜，既锻炼了身体，又能呼吸到新鲜空气。有科学家分析，在早上 6 点 30 分至 8 点之间跑步，能使人神清气爽，精力充足，而且早晨跑步还具有明目的功能。

不去健身房，在家锻炼身体的方法也很多。我们可以买一些小型的锻炼器械，花不了多少钱，却能收到跟健身房一样的锻炼效果。



第 8 天　保存一切可以抵税的凭证

【本课重点】

一提起税，很多人就不以为然，认为并没有多少税是需要我们个人缴纳的。其实不是这样的，中国是一个税收大国，有必要让大家了解一下，我们作为个人所要缴纳的税有哪些。

【课程讲述】

在个人所要缴纳的税中，个人所得税首当其冲。个人所得税的征收范围包括个人取得的 11 类收入，如工资薪金、劳务报酬、意外收入、稿酬等。这些税收都是我们平时所不怎么在意的。

这些林林总总的税收，都是国家明文规定的，每个人都别想逃避，所以要想办法节税。

节税办法：

我们可以用发票抵税，做费用报销。比如可以用餐费发票，交通费发票，等等。

如果在工资单上直接写补贴之类的话，超过了标准（最多也就几十元，一百多元的）还是要缴个税的。

保留慈善捐助、事业相关支出或一切可以抵税的凭证，在交税的过程中，出示相关凭证，就可以抵消一部分税。

在这里强调一点，节税跟偷税、漏税绝对不是一个概念。偷税、漏税都是违法的行为，要受到国家相关部门的法律制裁，但节税则是一种正当的行为。节税不是逃税，也不是钻国家政策的空子，而是用正当手段合理地减少税金。只要我们在平时消费的时候，留心发票收据及其他凭证，就可以抵消掉很大一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

笔税金。税金交得少了，自然也就节省了我们口袋里的钱。



第9天　小病不用找专家

【本课重点】

人吃五谷杂粮，难免有个小毛病。如果一有个小病就去大医院，就去找专家，也是一种浪费钱财的行为。

【课程讲述】

年轻朋友们总是要面子的，再加上平时大手大脚花钱已经习惯了，买衣服要买名牌，买手机也要买功能最全的，买化妆品，要买大明星做过广告的。于是这一连串的习惯下来，有的人看病也要认牌子，他们看不起小医院里的小医生，就算是个小毛病，也要去大医院找专家，总觉得专家看病就是好，就是让人放心，于是不管大病、小病都去挂专家门诊。

要说谁没有个头疼脑热、感冒发烧、腰酸腿疼的？不过像这些小病，根本不需要找专家看，普通门诊的医生看这些小病，也是小菜一碟，可是就有很多人，感冒了也要找专家；牙疼了也要找专家；脸上长了小包包，也要找专家。专家不是神仙，他们会治的病很有限。专家更擅长治一些复杂严重的病。对于大多数朋友来说，我们平时生的病，其实大都是些伤风、感冒、头疼、发烧之类的小病。千万不要动不动就去找专家，找普通医生既省了时间，又省了钱。当然，真有大病时，就另当别论了。



第10天　迟滞购物消费欲望

【本课重点】

要学会省钱，平时就不要让自己乱花钱。但是有朋友肯定会说："我是想省钱的，可是我属于冲动型的人，哪天头脑一热，根本就管不了自己。"

【课程讲述】

很多朋友一到了商场或者超市，就像发了疯一样，看见什么就想买什么，一到换季或是年初年尾，尤其是到了发工资的日子，就开始早早地把心思放在了各大商场或是大超市里。因为这时候正是商场打折降价的日子，各种新品上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市低价狂甩，把朋友们的购物欲望给激得是汹涌澎湃。

告诉大家一个小窍门，有购物欲望后，先列一个“30 天考验”清单，延迟 30 天再看是否还想买。任何事情都是需要经过时间检验的，我们想要买的东西也一样。

年轻朋友们购物的时候，一定要理智，尽量改变我们从前想买什么就买什么的习惯。列“30 天考验”清单，真的是一种理财的小妙招。其实理财听起来很复杂，做起来就是这么简单。控制了消费欲望，把不该花的钱省下来了，就是一种理智理财的方法。



第 11 天　时时注意节水省电

【本课重点】

积少成多，积沙成塔，日常生活中我们要注意节水省电，时间长了，也能省不少钱啊。

【课程讲述】

一些人常常遇到这种情况，成天嚷嚷着要如何如何节约，如何如何省钱，可是一到具体的事情上，他们就一点也不知道节约。要想省钱，我们就要从生活的各个方面去省。如果我们注意在生活中省钱的话，就能省下很大一笔钱。

会理财的人，一定要学会节省，节省并不代表小气，也不代表抠门。勤俭节约，这是减少日常开支的一个重要环节。日常用水和用电，是我们生活中的一笔不小的开销，看似不起眼，但是每个月都有好几百元。一年下来就有好几千元。

（1）节水的方法。洗澡时掌握冷热水比例，不要将喷头始终开着，更不应敞开用水。

淋浴要抓紧时间，全身淋湿然后关喷头，用肥皂或浴液搓洗，一次冲洗干净。洗澡擦肥皂时关掉水龙头。

用桶接水洗拖把比直接用水冲洗拖把的方法更省水。

洗脸或刷牙，用盆接水后关闭水龙头。

淘米水可用来洗菜或洗碗，洗完菜的淘米水可用于浇花。

（2）省电的方法。经常清除电水壶中电热管的水垢，可提高加热效率，不仅省电而且能延长电水壶的使用寿命。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用节能灯泡比白炽灯泡更省电，而且节能灯寿命更长。

白天，把室内窗帘拉开，尽量不开灯。

关闭家用电器时，用手关，不要使用遥控器。电源不使用时，及时切断电源。

选家电时，选用节能型家电。



第 12 天　给车上保险也能省钱

【本课重点】

不管朋友们现在有车没车，都应该关注一下车险的事情。如果朋友们有车，上保险是肯定要上的，但是怎么上才能更省钱呢?

【课程讲述】

车险里有不少省钱的小窍门，很多有车的朋友总是嫌麻烦，心说："几万十几万都花了，还计较这些小钱吗?"其实这完全是一种错误的观点，生活中处处都要省钱。现代社会提倡的是节约型社会，节约的目的是为了少花钱多办事。这也是本书所要强调的理财的目的。

下面给大家介绍几个车险。

(1) 车辆损失险。车辆损失险非常重要。它主要负责赔偿由于自然灾害和意外事故造成车辆自身的损失。这是车险中最主要的险种，不需要花多少钱，却可以享受到很大的保障。有的朋友没有上这个险，那您的爱车碰撞以后，只有自己负责掏修理费喽!

(2) 投保盗抢险。新车投保盗抢险，保险公司是按照新车的价格收保险费的，在理赔的时候，当然也会按照新车的价格赔偿，但是如果旧车投保的时候，就应该按着旧车的折旧价和二手车购车发票金额来确定保额，这类车一旦被盗、被抢，就只能得到折旧价或发票中最低的赔偿费。

如果我们的车已经"老爷"级了，就不应该过多地投保。在"老爷"车身上过多地投保就显得多余。我们只需要续保第三者责任险和交强险就可以了。

如果自己的经济不富裕，就选择最简单的险种：车损险＋第三者责任险＋不计免赔险＋交强险。有了这几种险，就不需要再听销售人员的花言巧语，而续保别的附加险种了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第13天 早餐最好在家吃

【本课重点】

早餐对我们的身体非常重要。很多朋友常常有不吃早餐的习惯，他们一般起得比较晚，醒了以后，爬起来洗洗脸就冲向公司，所以根本没有时间吃早餐。

【课程讲述】

空腹上班对身体非常不好，早餐一定要吃。很多人都是在外面的小摊或是小饭店里吃。吃的内容，往往也非常单调。要么是两根油条、一碗豆浆、一个茶鸡蛋，要么是三个小包子、一碗馄饨、一碟咸菜。有报道称，早上不宜吃油炸食品、豆浆和油条的搭配。而外面卖的小肉包，谁又知道里面的肉是否经过卫生部门检疫过呢？在外面的小摊吃早点，卫生问题真的很让人担忧。早餐最好还是在家吃。

早餐前应先喝水。人经过一夜睡眠，从尿、皮肤、呼吸中消耗了大量的水分和营养，早餐起床后处于一种生理性缺水状态。如果只吃固态早餐，远远不能补充足够的水分。在吃早餐前10分钟左右，喝一杯凉白开最好。

早餐对我们很重要，尤其是女人，不吃早餐，就会变老。男人不吃早餐，会降低对疾病的抵抗力，所以说，我们一定要吃早餐，而且要在家吃，既保证了食品的安全性，又保证了营养均衡，而且，早餐在家里吃每月最少能省100元啊。



第14天 少下馆子多做饭

【本课重点】

不知道大家算过没有？我们每顿都在家自己做饭吃，一月可能能省1000多元呢。

【课程讲述】

我们周围的饭店越来越多？不管哪条街上都有许多家大大小小的饭店。每家饭店门口都打着醒目的招牌菜菜名，比如什么“红焖鲤鱼特价18元/

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

条”“红烧肉 15 元/份”。年轻朋友们一看见“特价、优惠”几个字，往往就会禁不住诱惑，流着口水走了进去。一顿饭下来，少则几十元钱，多的就要上百元。

朋友们有没有想过，如果自己买菜在家里做的话，在饭店里买三个菜的钱，回家自己做能做出八个莱来。很多人可能会说，饭店里做的味道好，吃着就是香，那是朋友们自己做菜的时候不用心，完全是心态的问题，所以才觉得自己做出来饭菜的不好吃。也有一些朋友不在家里做饭，整天下馆子，纯粹是因为懒，觉得自己做饭又麻烦，又费时间，做出来还不一定好吃。有很多工薪族的小两口，也不喜欢自己做饭，动不动就跑到小饭店里去吃。

张姐就是这样子。她和她老公都会做饭，可两个人就是都懒，都不愿意做。一下了班，两个人就约好到小区门口的饭馆里去吃油泼面。说是去吃油泼面，其实哪次他们也没有只吃油泼面，一看到菜单，张姐的嘴巴就开始流口水，哪顿饭不来个三菜一汤根本打不回张姐的馋虫。于是张姐两口子越来越懒，顿顿在饭馆里吃，即使偶尔他们不去饭馆吃，也是打电话叫外卖。结果两人都变成了“月光族”。



第 15 天　单身最好找人合租房

【本课重点】

很多朋友只要别人一问他们为什么存不下钱，他们一张嘴准会先说：“我一个月要交多少多少钱的房租。”那么我就告诉他们，要想把房租这块的花销压缩，最好的办法就是找人合租房。

【课程讲述】

身在职场的许多朋友都是来自天南海北的单身一族，在住房的方面，30 岁之前能达到买房水平的朋友也只占很小的一部分，绝大多数朋友都是租房子住，于是房租费在我们的基本生活开支中，占了很大的一个比例，所以如果想省钱节流，就多从租房子上下点工夫。

我们租的房子其实就是一个晚上休息的场所，所以根本没有必要单独租一套房子，房子越大，我们负责的房租、水、电、暖气费就越多，而我们一天中的大部分时间是在公司上班，只有到了晚上才回到租的房子里睡觉，所以说，单独住房真的是非常浪费。找人合租房，可以合理地利用空间，一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月下来，房租均摊，水、电、煤气费均摊，就能节省下将近一半的钱。合租房能减轻自己的经济负担，这有什么不好的呢？有的人认为跟别人合租房很麻烦，自己的活动不自由。其实，现在的年轻人都很独立，生活也很有规律，一般都是上班族，根本不会有谁打扰到谁。相反，合租房子的话，还可以有个伴，晚上下班回到家里，还会有个人说说话。有的人还怕别人会偷他的东西，其实合租的双方是在互相信任的基础上的，不要总以为只有你自己才有贵重的东西，说不定人家还怕你偷人家的东西呢？那些不愿意和别人合租的朋友们，每个月都要面临着非常大的房租压力，既浪费了空间，又浪费了自己的钱。



第 16 天　不要做“穷忙族”

【本课重点】

“穷忙族”在年轻人中常见。他们整天忙于工作，但一直没法摘下自己贫穷的帽子。这主要与他们的消费习惯有关。

【课程讲述】

对于年轻人来说，很多人都是两天一小“买”，五天一大“买”，一些朋友买东西的时候没有计划。本来进超市只是为了买一把牙刷，结果看到有一条毛巾很漂亮，就忍不住放进自己的购物筐里。走着走着，又看到一只水杯很精致，就又赶紧放进自己的购物筐里。这样一圈下来，购物筐里的东西满满的，拎都拎不动，到收银台一算，好几百元出去了。即使这样，有的朋友丝毫不觉心痛，有种主宰了一切的感觉。他们会兴冲冲地抱着一大包东西回家。

有这种购物习惯的人，很大一部分是“穷忙族”。这个词指的是那些整天忙于工作，却无法摆脱贫穷的年轻人。他们并不是真正的贫穷，其中大多数都是城市的白领，有的甚至月收入 1 万元，但是他们总是没有钱，就算挣得再多，也没有购房买车的能力。“穷忙族”往往会通过连续消费的形式，来填补自己空虚的生活。于是这就形成了一种恶性循环，越疯狂地花钱，手上就越没有钱，手上越没有钱，就越觉得空虚，就越要使劲花钱。

很多“穷忙族”去商场买东西，去的时候空着手，出来的时候往往是推着一个大大的购物车。很多人一开始不是“穷忙族”，但由于慢慢形成了大手笔花钱的习惯，时间一长钱越花越快，越来越少，就只有赶紧去做更多的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工作，把自己弄得疲惫不堪。“穷忙族”也不是天生的，而是由于消费习惯的不良慢慢形成的，所以，一定要控制自己的消费，千万别让自己成了“穷忙族”！



第17天 别受新产品的蒙蔽

【本课重点】

经常出去购物的人，大多时候会走入一个误区，那就是会被销售人员的花言巧语和貌似好心推荐而蒙蔽，从而错误地把刚刚上市的产品买回家。

【课程讲述】

其实大多数朋友还不知道，很多新产品并不好，甚至有的还不如旧的产品好。如果你去超市买洗护用品。在一排长长的购物架上，建议你选老牌子里的。如果这时促销员拿着一瓶洗发水对你说“买这种的吧，这是新出的牌子，效果很好，很多客户用了以后反映不错”的话，建议你别买促销员说的那种洗发水。仔细想一下就知道了，如果真的有促销员说的那样好，她就不用费这么多口水来向你推销了。还有就是，往往卖不出去的产品，促销员才会大力地去推销，这样才能保证销量平衡。

我们千万不要被蒙蔽了，打定主意，自己该买哪种产品就买哪种产品。轻易不要选购新产品，别给厂家当了“试验品”。不要只为了尝鲜而欠考虑，被销售员说得找不到北了，选购一些新冒出来的产品，心里对这种产品的功效也一点底都没有。

很多新产品是生产商投放市场的一颗“测试弹”，是他们用来预测市场需要和人们消费观念的手段。新技术类的产品，价格又高，技术又不稳定，一旦需要维修，就很难再拥有刚买时候的那种所谓的新功能，那样的话，我们岂不是白花那么多钱嘛！

还有人爱买促销品，主要是看中促销品中会带有赠品。通常赠品、促销品有可能是商家处理的滞销产品，产品质量较难保证。在选择促销产品时，尽可能选择信誉好的知名厂家的产品，切忌一味追求新颖的，更不要一味赶时髦，经济实用最重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 18 天 警惕打折商品的怪圈

【本课重点】

如今的街头上，有些商家动辄就挂出“拆迁大甩卖”、“大出血”、“跳楼价”等的牌子，写着“原价 180 元，现价 68 元”，“原价 1880 元，现二折起售”，“最后三天，赔钱狂甩”等字样，我们必须小心行事，切勿轻易购买。

【课程讲述】

理财中的大忌就是消费不理智。很多人看见价签上标着打折二字，就开始狂购。殊不知买打折货，弄不清商家是真打折，还是假打折，就最容易落入商家圈套了。

有位做服装生意的大姐，曾经进了两款女装，式样、面料都不错。开始大姐挺实在，短袖衬衫开价 40 元，裙子开价 60 元。上架后接连三天无人购买。大姐想了个好办法，变了个花样：衬衫、裙子合在一起，原价 200 元，现对折出售，100 元一套，结果居然吸引了不少女士，没两天便全部售光。

由此可见，一些爱买打折货的女士们，面对换汤不换药的所谓打折货，常常缺乏辨别能力。其正确的做法是：务必弄清商品的性价比，确认自己是否确有需求，且证实是货真价实后，才能掏钱购买。

对于打折食品，在购买之前一定要查看生产日期和保质期。很多食品打折，都是因为还差半个月或一个月就超过保质期了。很多人买大量的打折食品，回去往冰箱里一扔，长时间不吃，等吃的时候，发现早就过了保质期。那么钱就是白花了。

大家在购买打折商品时，一定要理性消费，弄清真假。



第 19 天 网上购物可省钱

【本课重点】

网上购物是一种新兴的购物方式。我们只需要有一台电脑，一根网线就可以享受到网上购物的乐趣。

【课程讲述】

网上购物，改变了传统的上街购物法。琳琅满目的商品，任你挑选，有详

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

细的产品介绍和产品图片。轻轻点击鼠标，购物—付款，轻松搞定！然后我们只需静待商品上门就可以了。挑选、购买、议价、付款等，都可以在网上轻松实行。当拿到我们需要的产品时，买卖交易结束。就是这么简单便捷。网络帮我们实现了足不出户购物。

在网上购物必要元素有买家、卖家、商品、电脑、网络、购物或拍卖网站，当然更不能缺少的元素是物流、邮局、网上银行。

根据中国互联网络发展状况报告中的数据显示，在将近两亿的中国网民中，通过网上商店购买过商品或服务的占相当的比例，这种网络购物形式构成了我国的网络市场。随着互联网技术的普及和发展，网上购物的真正受益者是消费者。什么都不用愁，敲几个键确认一下，很快就会有人给我们送货上门，小到一副眼镜，大到一台洗衣机。

不过在网上购物要小心骗子哟！不要买没有信誉或是信誉很低的商家产品，不要先付款，最好是货到付款。不过如果用支付宝付款的就可以放心。因为如果收到商品以后，发现质量有问题可以向淘宝网站申请退款。如果是在别的网站买东西，一定要看看这家网站是不是正规公司，有没有 ICP 证书、工商备案的红盾标志以及是否支持货到付款。不要轻易购买价格低得离谱的商品！



第 20 天　旅游要学会自助游

【本课重点】

旅游的时候不跟团，几个好友自助游，不但自由，而且是一个省钱的好办法。

【课程讲述】

跟团旅游有跟团的好处，但也有不少缺点。请看一位朋友对跟团游的评述：

“跟团最大的缺点就是不自由。那次我们一行人去的是安徽黄山。爬到半山腰的时候，我们发现不远处的山谷中有一团紫色的雾。最令人惊奇的是那团雾在不停地变化着。我们就想用数码摄影机录下这一段奇特的景象，刚录了 10 分钟，导游带着队伍已经把我们几个落得很远了。只听见他用大喇叭不停地喊，以至于所有的团员们都在上面张着大嘴巴喊。我们哥几个当然不可能再专心致志地录影了。跟团嘛，就是这样子，不能为了你一个人，而放慢了大家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的速度。很多时候，导游说：‘大家在这边休息一会儿吧！’即使当时不怎么累，也得坐下来跟着大家一起休息。感觉有点任人摆布的意思！

“最重要的一点是，跟团游会被强制消费。那次跟团，我们那位导游就非让每个人买一串手链。那意思好像不是卖，而是发，发给我们了，就让每个人交给他 15 块钱。其实要说也不怎么贵，但是真的没有什么用。我们团里有几个朋友没有买那串手链，在换车去另一个景点的时候，导游甚至让他们排在最后面上车。”



第 21 天　淡季旅游更省钱

【本课重点】

对于整天忙工作的朋友们来说，旅游是件好事，既能让身心放松下来，又能观光一下祖国各地的大好河山。旅游，选择时机很重要。

【课程讲述】

利用假日或是周末到处去看一看，陶冶了情操，也磨砺了身心，但是旅游也是一件很花钱的事情，在还没有成为真正的富翁之前，我们一定要学会在生活和出行的各个方面省钱。

要是又想出去玩，又想少花钱，这里有个极好的方法，那就是选择淡季旅游，这样可以比旺季出去旅游至少省 30％的费用。

一般旅游淡季在每年的 11 月份至次年的 3 月份。此时天气比较冷，景点开始“过冬”，票价也在“缩水”，各大旅行社也纷纷推出淡季特色项目，比如门票打折、缆车免费等。我们此时加入淡季出游的队伍中，不仅避开了“黄金游”的人流高峰，而且还能大大地节省旅游开支。门票不但便宜，而且在游玩的过程中，景点没有像“五一”或是“十一”旅游时那样人头攒动，到处都挤得不可开交。

淡季出行，汽车票、火车票以及飞机票的价格都会与景点配合作出下调，包括与景点合作的旅馆和饭店等价格都可能会有所下降。这样的话，就相应地降低了旅游的成本。

淡季的时候，景点会加强服务质量，用来招揽更多的顾客。不像旺季的时候，景点人满为患，游商、小贩、拉客的服务员到处都是。如果是在淡季旅游就可以轻松自由地享受大自然的美景。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第22天　旅游吃饭要省钱

【本课重点】

外出旅游，要精打细算，不仅要吃得饱，而且要吃得好，同时不能被人宰当冤大头。

【课程讲述】

在外面旅游的时候，想办法在吃上面把钱省下来，就能省下很多钱。让自己吃得好，还能吃得饱，又要少花钱，这也就提高了旅游的质量。

那么，在旅游中怎样吃饭才能更省钱呢?

（1）进景点前，自带饮品和食品。自己带了饮料和点心，就不用再去景点内乱花钱了。一天下来，至少要省下来三四十块钱。

（2）吃饭要避“大”就“小”。可以去小吃一条街去品尝地方特色的美食，或多走一段路到偏僻一点的饭店里去吃。不要选大饭店，尽量去小型的饭店，一般小饭店里的饭菜又经济又实惠。

（3）尽量去吃老字号。老字号店里的饭菜价格公道、口味适合大众，服务态度和信誉一般都会很好。



第23天　旅游住宿也省钱

【本课重点】

外出旅游，最重要的一件事，就是一到目的地先找到一个干净、舒适的落脚之地。提前找好旅馆的最主要目的还是为了省钱。

【课程讲述】

怎样找旅馆才能更省钱呢?

我们可以选择在网上预订旅馆。喜欢旅游的人千万不要急急忙忙地出发，结果还不知道自己要在哪里安身。应该在出发之前的5～10天，通过网络预订好我们所要到达的目的地的一家酒店。网上订房的价格大部分都要比酒店的门市价低出30%左右，而我们在网上订房的时候也可以讨价还价的。该砍价的时候就使劲砍，争取拿个低点的折扣是没什么问题的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果有人旅游的时候，没有带太多东西，路程也不远，认为没有提前订房间的必要，要想住到便宜的旅馆，就可以在玩的过程中留意一下哪家旅馆价格更公道。从大多数小城市的旅馆行情来看，很多旅馆都是可以还价的。通常情况下，能砍到旅馆要价的 70%。这就为我们节省下很大一笔钱，但是我们也要从安全、吃住卫生、服务态度等各方面考虑。就算不收一分钱，我们也不愿意住在一个环境很差，服务态度又不好的地方。

如果要在当地订酒店，也要记得讨价还价。从一些城市的住宿价格看，大多都可以还价，一般为标价的 60%～80%，因此，当你到达旅游目的地后，切不可不问价格，急于办理住宿登记手续，应先商议价格，看看是否有还价的余地，然后再办理入住手续。

便宜的酒店大致有三类：第一类是经济型酒店。这样的酒店在住宿时每天只要 100 多元就够了，有的酒店还会送一顿丰盛的早餐。第二类是青年旅舍。这样的酒店住起来最有意思，能充分体会到当地的风土人情。这样的旅馆一般是最便宜的，有时候，一个床位和吃一顿快餐的价格差不多。第三类是家庭旅馆。这样的旅馆比较适合在江南的古镇找个老宅子，找户人家，住在人家里，吃饭和住宿都含在一起也花不了多少钱。



第 24 天　购物砍价有窍门

【本课重点】

砍价是省钱的好办法，并不丢人，砍价跟穷富也没有关系。一心想要省钱理财的人，绝对不要放过砍价这个极好的省钱机会的。

【课程讲述】

砍价之前先细心观察，找看得上眼的、真心实意想要买的商品。不要最后砍了半天，人家痛快要卖给你的时候，你却说只是随便问问否则如果商家给你几分颜色，你也只好吃不了兜着走了，所以砍价之前，一定要对商品的质量、型号、色彩有一个全面地了解，不要砍了半天，发现自己又不喜欢这件商品。

下面是几条砍价的小妙招，不妨试试。

（1）假装开溜法。如果看情况不妙，砍不下来价，就假装潇洒离去，这样，十有八九商家会把你叫回，并开出很低的价格。

（2）好马也吃回头草法。如果商家没有叫你回头，而你又确实中意那件商

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

品，不妨回头与商家讲和，商家在心理上会产生一种满足感，自然会把商品以较低的价格卖给你。

（3）欲擒故纵法。故意挑商品的毛病，借此打击商家的自信心，让他们变得底气不足。

（4）拉帮结伙法。找个朋友跟你一起去，一个要买，一个说太贵。

（5）守住价格的底线，不要被商家说动从而轻易加价。

总之，不论买什么东西，只要能砍价的地方，就一定要主动砍价。砍下来的价，就是我们省下来的钱。这些钱都是我们的财富。



第 25 天　网上开店，轻松赚钱

【本课重点】

开网店，一台电脑、一根网线、一个人，鼠标动动，就能轻轻松松赚钱。

【课程讲述】

在这个世界上，想要自己当老板的人太多了，但是自己当老板可不是闹着玩的，那不但需要大量的资金，而且还需要专门的店面或办公室。既然自己是老板，就还得招聘员工；自己当老板，赢不赢利先不说，光是每个月的水电费、房租费、税费、工人工资以及经营所需要的通信费、交通费就会让一个新老板吃不消。如果再加上整体经济不景气、行业竞争激烈、生意惨淡等情况，当一个老板如果没有“三把叉子两把刷子”，真的会赔得血本无归。

自从网络上开始出现了销售和网上买卖平台以后，前面说的那些顾虑，我们就可以部分打消了。再也不用操心什么店租，水、电费了，更不需要请人。开网店，一台电脑，一根网线，一个人，鼠标动动，就能轻轻松松赚钱。经常上网的人肯定知道，其实现在的网店已经发展得相当成熟，网上的商品已经从刚开始的单一匮乏，发展到现在的琳琅满目。这其实是开网店的一个大好时机。

我们一定不要以为把网店开起来，就可以不闻不问，然后天天在家里睡大觉。一定要明白，开网店也需要大量的网络推广和宣传工作，同时也需要我们把自己的网店经营出特色，不要千篇一律，我们要卖的东西，一定要跟别人卖的东西不一样，这样才能卖得火。生意火了，钱自然也会大把大把地进账了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第26天　卖服装是暴富的行业

【本课重点】

在报纸上的一则报道说，卖服装是近几年来中国的十大暴富行业之一。但是，开家服装店也不是那么容易的事。特别是对那些才入行的新手而言。

【课程讲述】

开好一家服装店必须要注意以下几点：

(1) 在开店之前一定要摆好自己的心态。千万不要有一夜暴富的想法。在开店之前一定要考虑清楚，作好各方面的思想准备。不要刚开张三天没有顾客，就慌了手脚。很多开服装店的，就是沉不住气，看见生意不好，就急着转让出去。如果在自家店玻璃上贴个"转让"的牌子，势必会影响生意，生意越来越淡，最后肯定会一天也经营不下去，所以说心态很重要。

(2) 给自己的店铺选址。这是一件非常重要的事。选一个好的地段，日后生意很快就会红火起来，但是如果选一个交通不发达，每天流动人口又少的地段，要想让生意火起来，那可真是费死老劲也指不定怎么样呢！店址最好选在比较繁华的商业街或是大商场里。还有一个小窍门就是选在服装店密集的地方。有的人可能会说，这样会不会竞争太激烈？自己开的又是小店，怕难以生存。其实大可不必担心这些，中国人的习惯就是爱扎堆。如果一条街上，只有你一家服装店，相信生意也好不到哪里去。

(3) 店铺的装修很重要。整体形象的好坏会直接影响到店铺的生意，还要注意店铺的招牌是否醒目，是否能够给人们留下深刻的印象。如果你开的是一个时尚个性服装店，就尽量把招牌弄得时尚个性一点。很多服装店不装专门的效果灯，认为屋子里只要不暗，光线足够就可以了。在没有效果灯照射的情况下，同样一件衣服给人的感觉是绝对不一样的。开服装店一定要把店铺先装修出点花样来，不要大白墙上挂几件衣服，就以为会有很多人过来买。要相信包装的力量，衣服一包装，档次就出来了。

(4) 服装的质量一定要够硬。别把一些残次的服装进到自己的店里来，然后连哄带骗地卖给客户，这种做法无异于搬起石头砸自己的脚。千万别把买家当成傻子，他们可不是好骗的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第27天 小饭馆也能赚大钱

【本课重点】

咱们中国不是有句古话叫“民以食为天”吗？只要有人的地方就得要吃的，要吃饭的话，就得有饭馆，所以想要挣钱，就找朋友合伙开家小餐馆。

【课程讲述】

对于非常想当老板的朋友们，在自己手头没有那么多钱的情况下，可以找个朋友合伙开家小餐馆，可以是两个人，也可以是更多的人。每个人拿出一部分资金，共同投资，等赚了钱以后，共同分利。对于投资开源的人来说，这真的不失为一个绝好的办法。下面是开餐馆的一些注意事项。

（1）店址的选择，在位置上非常重要。在一个人流量大，人口密集的地方开餐馆，对于小店的发展有决定性作用。选址，一定要全方位地考虑，不能着急。一旦匆忙地选择一个地方开始经营，如果客源很少，投进去的钱就会被牢牢地套住，所以选址一定要多请几个朋友帮助分析、参考。

（2）既然是小餐馆，在经营方法上，一定要弄点特色出来，这样才能留住客户。比如，北京有一家餐馆的服务员一律剃着光头。那家餐馆因为这一特色，还上了报纸。剃着光头的服务员，让很多顾客觉得非常新鲜，以至于那家小店的生意每天都红火极了。又如重庆有一家小饭店推出一道菜的名字叫“63年兔肉”。“60多岁的兔子”到底是什么味道的呢？正是这一个特色，这家小店吸引了不少远道而来的食客。

（3）菜品的质量要过硬。菜品的味道要正宗，每道菜的色泽要鲜亮，每份菜的菜量也要给足，这样才能留得住客户。要让来吃饭的人，来一回就满意一回。这点能做到的话，小餐馆里就得请一位技术过硬的厨师。

（4）价位要适中。小餐馆里的菜不能跟大饭店里的菜一个价，否则就会失去竞争优势。物美价廉，这样才能迎来更多的客户。

（5）小餐馆里的卫生和就餐环境一定要搞好。让来店里吃饭的人，能享受到一个温馨干净的环境，这样有助于提升小餐馆在人们心目中的档次。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 28 天　加盟连锁店的好处

【本课重点】

这年头儿，没有不想挣钱的人，但是有的人想挣就挣着了，有的人左右折腾一番，就是挣不着。下了同样大的工夫，人家挣钱了，你怎么就没有挣着？加盟连锁店可以帮你圆梦。

【课程讲述】

这挣不着钱的问题出在方法上。对于一个没有太多开店经验的朋友来说，可以考虑加盟连锁店。加盟别人的连锁店的开店方式，这几年在全国甚至全世界都非常流行。加盟连锁店可以借别人的品牌打开市场。在同行业中，如果加盟的品牌过硬，加盟进去的店，火起来的速度非常快。

在加盟了连锁店以后，人员管理和人员培训这块就不用担心了。总部会提供给加盟店统一的管理手册、管理知识以及工作人员的培训方案。一般总部提供的这些管理规定和章程会非常正规。如果我们不加盟连锁店，这些管理方案以及工作人员培训的事情根本不知道从何处入手。

连锁店会有统一的店面风格，包括店招牌、店内装修、店内摆设以及员工的服装等，这样就给顾客一种非常和谐的美感。举几个我们国内最普遍的加盟连锁店，如柯达照相馆，每家柯达照相馆从外面看起来基本是一个样子的，再就是“地球人都知道”的肯德基和麦当劳。这些店其实都是连锁加盟店。对于刚创业的朋友们，可能加入不了那种投资比较大的连锁店，那就加入一些投资相对较小的行业。这样在店面的装修上，也可以适当加入一些具有地方特色的东西，这样会更加适合当地顾客的品位。

总部会给加盟店统一提供货源，并且施行统一配送，这可就省去了创业朋友们的很多时间。总部给提供的货，如果质量有问题，可以跟总部退货。如果是服装或是个性产品类的店，如果哪个产品卖得不好，还可以跟总部换货。这就避免了加盟店一些不必要的损失。

加盟连锁店是不错，但想通过加盟连锁店发财的朋友们，在加盟之前一定要理智，不要只是听了连锁店总部的只言片语，就把钱如数交了过去。要小心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这是骗子设的骗局，只是以招募加盟商为名聚敛钱财，等钱一到手，他们马上就会消失不见无影无踪，那时候，你哭都来不及了！



第29天　赚女人的钱很容易

【本课重点】

女人，尤其是年轻女人挣的钱大部分都花在自己身上了。

【课程讲述】

女性消费者有时不但把自己的钱花干花净，花起别人的钱来也毫不手软。可是这么多钱都花在哪儿了呢？当然是消费了呗！

有报告显示：女性消费者数量庞大，占整个社会总体消费者的一半以上。女性在家庭中担当着多重角色，可以是女儿、母亲、妻子、妹妹或姐姐。她们也成了家庭消费中的主要购买者。

找不到创业项目的朋友们，应该盯住女性消费市场这块“大蛋糕”，找好了方位和角度，然后美美地“咬上几口”。那么，怎么赚女人的钱呢？下面是几个着眼点：

（1）女性饰品。女性比男性更注重时尚、更爱美，所以女性比男性光顾更多的消费市场之一是饰品市场。以中国发展比较快的女性饰品连锁店“啊呀呀”为例。小店面积不大，但是店内的女性饰品一应俱全，有耳环、耳钉、项链、头花、头绳、发卡、胸针、唇膏、眉笔、眉夹、指甲油、粉扑、眼线笔，甚至还有女性朋友用的手套、雨伞、袜子、鞋带等上千件商品。从“啊呀呀”的发展情况来看，想办法赚女人钱的这条路没有走错，不过，开饰品店一定要把店址的位置选好，这几乎成为开所有店铺的首要问题。小店要开出女性特色，这样才能够吸引女性顾客，从而带来良好的经济效益。

（2）女性内衣。现在市场上的女性内衣价格越来越高，品牌内衣甚至高达上千元。开内衣店不光可以卖内衣，还可以卖睡衣、贴身衣、束形衣、保暖衣、丝袜、拖鞋等。女性穿内衣讲究质量、款式和档次。内衣店里千万不要挂一些不知名的内衣，这样的话有的女性朋友可能不屑一顾。开内衣店还要懂得什么肤色配什么颜色，什么样身材配什么款式，当然，如果创业者不懂得这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

些，可以提前学习一下。

（3）女性化妆品。女人最爱惜自己的脸蛋了，“宁愿不吃不喝，也要让自己的脸保持美丽”。许多女人每天起来后的第一件事就是用洗面奶洗脸，然后坐在镜子前开始“捣鼓”那张脸。女性化妆品的门类很多，光涂在脸上的就有紧肤水、养颜水、去皱霜、防晒霜、祛斑霜、美白润肤露、粉底霜，等等几十种。这也为我们提供了无限商机。



第30天　为特殊人群服务更赚钱

【本课重点】

想要赚到比别人更多的钱，就得做别人没有做的生意。很多东西往往因为“少”而“奇”。出奇制胜，这是自古兵家的法宝，也是商场上的至理名言。

【课程讲述】

对于创业者来说，经销一些为特殊人群服务的商品，既可以使自己赚到钱，又能够为他人提供方便，可以说是一举两得的好事。

下面就给大家介绍一些为特殊人群服务的投资项目：

（1）残疾人服装店。在国内经营残疾人服装的店铺没有多少，就连制作残疾人服装的工厂找起来都会很困难。很多腿部残疾的人，总是买不到适合的裤子或鞋子。手部残疾的人，又无法买到合适的手套。还有的朋友需要买一只袖子的上衣或半条腿的裤子。这些衣服在市面上都很难见到。但是，据不完全统计，中国的肢体残疾人士接近900万。这就形成了一个很大的市场空间。有朋友在广东开了一家残疾人服装店。开的虽然是实体店，但是网络销售业绩也非常好。有人当时很惊奇地问那位朋友，货源从哪儿来呢？他说，很多货都是从外国进口过来的，有一些发达国家对残疾人的关注度较高，那些国家为残疾人制作服装的工厂也相对多一些。

（2）佛具店。中国是佛教大国。中国信佛的人约有2亿之多。一年到头，信徒光给菩萨烧香、上供就不知道花了多少钱。现在做生意的人即使不信佛，也讲究在店里供神，有关公、土地爷、观音菩萨、财神爷。供神当然也少不了买香炉、灯台、供品盘之类的东西。但是佛具店的规模并没有跟上。很多人买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

佛具都要开着车去很远的地方。卖佛具，本小利大。佛具店里还可以卖一些佛教的光盘和书籍。这些产品的利润都是相当可观的。

（3）“胖人”服装店。随着生活水平的提高，国内的“胖人”越来越多。有统计显示：目前中国肥胖者已超过9000万，专家预测，未来十年中国肥胖人群将会超过2亿。“胖人”服装里也有不小的商机。



第31天　文化人的钱也好赚

【本课重点】

想要开店创业的朋友，可以考虑开一家专门为文化人服务的店。

【课程讲述】

文化人，是一个新名词。在现实生活中人们把具有学识、懂艺术，从事创作和研究的人都称作文化人。它和“知识分子”是近义词。文化人主要指文化艺术方面的从业者以及受过高等教育，有知识的人；知识分子的概念则更加宽广，它包括所有有知识、有思想的各界人士，其中也包括“文化人”。文化人的市场颇为广阔，开一家专门的文化人服务店，不失为一条不错的创业之路。都有哪些店是主要为文化人服务的呢？

（1）乐器商行。别看有的文化人花钱抠抠搜搜的，但是他们在精神方面投资的时候，却一点也不含糊。开乐器店，最好自己也能稍懂一些各类乐器的知识，很多来买乐器的客户会问东问西，如果一问三不知，就会让出售商品的档次也跟着降低一级。买乐器的人以艺术类学生为主，也有一些是经济富裕的家庭因为个人爱好而购买。刚开店的新手，要注意观察市场需求，不要进一些八百年也不会有人买的乐器回来。如果手上没有那么多的资金，就不要进太多，否则资金压在里面，一时会难以周转。

（2）裱画店。裱画算是一门手艺活。干这一行的人需要细心认真。随着生活水平的提高，人们对精神生活也越来越注重。有的人喜欢自己画画，画完了就要找人装裱。还有的人喜欢买画，买回来以后，也得找人装裱。有了这些需求，就使裱画店有了生意。

（3）书店。部分图书的利润是30％～40％。店家会以正价的5折或7折进

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货，再以正价卖出。也有的书商会以更低的价格入货，有时候能低到 3 折左右。开书店的利润其实是相当丰厚的。书店最好开在学校旁边，房租不能太贵，越便宜越好，面积也不需要太大，先把顾客吸引过来再说。

不论开什么店铺，都要提前多作调查。很多人在资金投入之后才发现跟原来想象的相差太远，有的甚至碰到难以跨越的障碍，最终因经营状况不佳而很快退出市场。这都是由于在开店创业之前，没有充分作好准备的结果。想要赚钱，就得找准市场方位，相对来说，文化人的钱还是比较好赚一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

家庭消费课

——搞好预算量入为出



人一生完全都不消费、不享受，那是不可取的。我们不提倡奢靡和浪费，但适当的消费是无可厚非的。如何最经济地达到提高自身生活质量的目的就是我们这一章要说的。最能提高人生活质量、保证人生活快乐的几大类消费是：购房、结婚、购车、旅游、健身等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　优势互补来理财

【本课重点】

在家庭消费的理财中，我们不妨对照和借鉴男性和女性的长处，做到刚柔并济，以达到事半功倍的效果。

【课程讲述】

如果让男性和女性进行一次理财竞赛，究竟谁会胜出？答案是，在有些方面是男性胜出，而在另一些方面是女性领先，用一句话来概括，就是各有优势和缺陷。

李昊是一家外企的高管，谈到如何理财时，他说："我的理财方式很简单，就是把钱全都交给太太打理了，因为我觉得她在这方面很有天赋。"而太太也没有辜负他的期望，几年来在房产、股票等方面的投资都有不小的收获，而且她还非常注意分散风险，整个家庭的财务状况也是调理得颇为顺畅，各项收支打理得井井有条。

确定好谁来当家，谁来做整个家庭的"CFO（财务总监）"，成熟理性地面对双方的财务状况，夫妻俩同心协力一起去面对人生当中的不可知，才能拥有更为和谐幸福的家庭生活。

"当家"这个数千年前已经有的名词，已经悄然从简单的记流水账、把握家庭开支，慢慢演变为内涵更加丰富的"理财、投资、让家庭资产保值增值"。

传统上，女性当家的比例较高，因为中国人都认为女性心思细腻，而且仿佛天生有一种理财的本领，通常善于安排家用。男主外、女主内的家庭管理模式长期成为一种主流。但是，女性优柔寡断的天性，却让她们在家庭大的投资决断中有时显得力不从心，她们对于国家大趋势的不敏感也容易让她们错失一些投资机会。

随着国内市场的逐渐放开，债券、股票、基金、人民币理财、外汇理财、黄金、收藏等投资品种纷纷出现，理财手段丰富多样，这对于当家人的投资理财能力有了更高的要求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第2天 精打细算过日子

【本课重点】

诚然，学会斤斤计较并不是做守财奴。精打细算地生活，是为了追求更简单、健康的生活，在省钱之余，通过消费重点的转移达到更好配置金钱的效果。

【课程讲述】

有这样的一批人，他们上班不打的，不“血拼”；生活中不下馆子，不剩饭；家务坚持自己干；上班记得爬楼梯。这是“酷抠族”奉行的行为准则。随着“酷抠族”的悄然出现，如今已有越来越多的都市青年学会了在生活上斤斤计较，不再大手大脚胡乱消费。

33岁的小张是一家网络公司的网络技术工程师，他最近刚刚带着自己的家人一起到欧洲游玩了一圈。其实像小张这种工薪阶层，要想带着自己的家人一起去国外游玩并不是一件容易的事，也不是一般工薪阶层敢想的，但是小张却做到了。究其原因，原来小张从两年前就开始在生活中精打细算，吃饭能不到外面就不到外面，买东西也是斤斤计较，没有必要的就不买，不再像以前那样大手大脚，经过两年的“酷抠”生活，小张积攒下了这笔去欧洲旅游的费用。

像小张这样的人非常多，他们通过自己生活中的精打细算，用钱上的斤斤计较使自己的生活都改善了不少，有些人还比同龄人提前买上了房子和车子，生活一步步得到了改善。



第3天 让理性消费主导生活

【本课重点】

生活中，需要消费的地方越来越多，在平常学会正确理财，避免盲目消费，才是构建美好生活的必要手段。

【课程讲述】

（1）坚决防止盲目消费。许多人都不同程度地存在盲目跟风、跟潮流的消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费现象，例如，有的人在街上遇到衣服减价促销时，也不考虑自己需要不需要就会买上一件，可是到最后也许会发现衣服根本就不合适自己。也有的家长会因为别的家长给自己的孩子买一些乐器，就心动也去给自己的孩子买回来，其实他都没想过自己的孩子是不是喜欢。这些都是对家庭钱财的极大浪费，所以要学会理财，首先就应该做一个理智的消费者。

（2）防止愚昧消费。听信他人的传言进行消费，以求达到根本就不可能达到的结果，这就是愚昧消费，应该避免。

（3）防止决策失误。市场上可谓是处处都可以赚钱，但是也有赔钱的风险，一旦投资失误，就可能会导致血本无归。如果你是工薪族，一旦投资失败，那就真的是竹篮打水一场空了。如果你没有炒股的经验，也没有炒股的时间，那就不要去炒股；有的人看别人搞创业能赚钱，于是就把自己的工作辞了去创业，结果投资失败了，得不偿失。这些投资决策失误的例子举不胜举，虽然有“失败是成功之母”的说法，但这并不是说人人都可以在投资方面不断地去失误，因为失误不仅会打击人们的积极性，也会导致我们钱财的流失。对于投资的决策，一定要有超前的意识、统筹的意识，一定要尽最大可能去减少或避免这样的失误。



第4天　精打细算生活好

【本课重点】

精打细算地生活，是为了追求更简单、健康的生活，在省钱之余，通过消费重点的转移达到更好配置金钱的效果。

【课程讲述】

不管采用什么方法理财，都要精打细算。有这样的一群人：他们上班不打的；购物时要货比三家；生活中不下馆子，不剩饭；家务坚持自己干；上班记得爬楼梯。这是“酷抠族”奉行的行为准则。随着“酷抠族”的悄然出现，如今已有越来越多的人学会了在生活上斤斤计较，不再大手大脚胡乱消费。这种现象反是映了人们的消费观念正在发生改变，他们开始为生活上的事斤斤计较，但却过上了优质的生活。他们事事斤斤计较，时常琢磨精打细算，以最少的钱让自己过上更好的生活。保持对生活的热爱，坚持追求一定的生活品质，学会“计算”生活，体会生活，从生活中找寻乐趣，不放纵自己，但也不亏待

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己，这样的人生才是最精彩的。无论从事何种职业，收入多少，要想做一个成功的人，必须学会精打细算。



第5天 谈场恋爱要花多少钱

【本课重点】

年轻人在甜蜜的爱情中享受着幸福的同时，也要计算自己的恋爱成本。

【课程讲述】

小常和女朋友是大学同学，他们在一起三年了，现在两个人都是公司白领。小常也和中国大多数男士一样，主动承担起了两个人的开支。

小常心里是有苦说不出，他感觉自己现在的压力好大，自己有在农村的父母，以后还要负责买房，而且他和女朋友在一起的开支有增无减。

恋爱是婚姻的前奏，恋爱成本过高意味着你在透支着将来的婚姻，如果想让将来的婚姻更美满，就应该学学恋爱省钱大法。

（1）以写情书代替煲电话粥。其实很多话说出来往往没有写下来好，一封情书连纸带邮票也用不了多少钱，再说写情书的感觉很美妙。要是你嫌邮局效率不高，E-mail 保证“随传随到”。其实写情书还有一个好处，就是让白纸黑字成为你们感情一路发展的见证。当然，短信也是一种颇为有时效而又温馨的选择。

（2）找些不花钱的约会项目。情侣约会并不是非得花钱，有时两个人只是坐在路边看车来车往也会很开心；参加一次义工活动，照顾孤儿院的孩子时会有两人已经结婚了的甜蜜错觉；去书店看书，分开走谁也别注意谁，突然在某个书架前遇见，也能享受“偶然”相遇的情趣和欣喜。

（3）出门自备水。逛街时，饮料、冰激凌会花去不少钱，况且碳酸和奶油还会令人发胖，因此，出门前自制两瓶依你心意而定的菊花茶或柠檬水，逛街时拿给对方，会提升“心跳值”的。

（4）别患上“的士招手综合征”。相信你看到的士计价器一直跳表时，一定心惊肉跳，见情侣的欣喜也多少会因此打折，所以，还不如乘公交车，一路有说有笑，不经意地就能到目的地。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第6天　结婚首饰选择要斟酌

【本课重点】

结婚是人一辈子最大的事了，大家都不想在老的时候有所遗憾，买些纪念的首饰是很有必要的，但是也要看自己的经济情况，作好适合的选择。

【课程讲述】

首饰包括戒指，配婚纱的项链、手链、耳环等，建议买一些非常时尚的有个性特点的东西。可以买几套，以配合不同的服装，场合。首饰总价不要太高，要自己好好挑选，自己满意才好。考虑到要配婚纱和晚礼服，首饰必须“压得住阵”才行，可以买比较考究的项链和戒指，其他的首饰（手链和耳环）都是“次重点”，没有必要太讲究。

结婚戒指的选择看个人情况而定，毕竟是结婚信物，不好太省，两人可以好好沟通。如果你根本不习惯戴戒指，那可以斟酌一下，价格不要太高，一般就好。



第7天　婚纱摄影学问多

【本课重点】

大家都希望自己的婚纱摄影风光体面，觉得一生一次，好像花再多的钱心里都舒服。其实现在大家都在提倡勤俭节约，在风光体面的同时，考虑一下成本也是很必要的。

【课程讲述】

虽说婚纱摄影一套下来要好几千元，但似乎这已经成了结婚必不可少的一个环节。业内人士介绍，随着影楼的增多，竞争加剧，婚纱摄影也有降价的趋势。这对于年轻的新人来说可是个好消息，但是也有一些细节要特别注意。

近年来，“婚纱”行业生意红红火火，建议婚纱摄影费用控制在2000～4000元。新人们完全可以要求影楼省去赠品，而在现金花费上争取最低。目前，市场上婚纱出租价格一般在100～800元，即使拍婚纱照可免费租借礼服，也是“羊毛出在羊身上”。现在已经有了专门卖婚纱的门店，不但干净而且有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

特殊的保存价值和纪念意义。另外，现在也有很多好的方式购买婚纱，通过网络、组团等方式订购婚纱，不仅使自己成为漂亮婚纱的拥有者，而且花费可能比租赁婚纱更便宜。

与市场中千元以上的婚纱相比，网上的婚纱以价格优廉、款式新颖吸引着人们的目光。一些商家在网上出售的新款婚纱售价仅为300～400元，最贵的也不过1千元左右，一些二手婚纱价格就更便宜了。对于新人来说，二手婚纱都是持有者精挑细选的，和新的几乎无异。最重要的是，买二手婚纱比租的要便宜很多。



第8天　结婚日期选淡季

【本课重点】

在"结婚旺季"，一些酒楼能一下办好几家结婚宴席，弄得车水马龙，酒店里连个下脚的地方都没有，给宾客及招待带来很多麻烦。

【课程讲述】

在"结婚淡季"，一些酒店为了招揽生意都借机重新装修了自己的店面，并开出各种优惠条件，赠送赠品、部分回馈等各类活动。有很多饭店，在一些月份基本上每个星期都有结婚宴席，有的一天安排几对新人举行婚礼，十分忙乱。在不影响整体规划的前提下，不妨选择个淡季的日子结婚，这样就能省下至少10%的费用。

如今越来越多的新人愿意把婚期定在8日、18日或28日，认为是个好口彩，谐音"发"。

也有的老人家翻翻老皇历，选择易婚嫁的日子，所以聚堆现象比较严重。在这些被认定的"好日子"里，酒店通常生意非常火暴，一般是不会打折的。因此，不妨避过这些日子。一般来讲，每年的"五一"、"十一"前后都是结婚旺季，婚庆服务行业在4月、5月、9月、10月最红火，反而6～8月由于天气炎热结婚的人较少，不妨作为一个参考。



第9天　别为婚礼太铺张

【本课重点】

婚场布置与典礼流程也非常花钱，但自己仔细点，也能省下不少钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

许多新人的婚场布置策划都委托婚庆公司操办，这样又平添了一笔开销，其实很多事可以自己来办，可以自己去批发鲜花，让酒店的服务人员来整理制作鲜花拱门等道具，这样更便宜。至于婚车，如果不是很考究的话，可以选择在朋友圈子里借车，可以省下1000～2000元的开销，也免去了很多风险。

围绕典礼的司仪、摄像、化妆等一定要考虑到各个细节。摄影和录像的后期制作费用很昂贵，但这一块偏偏非常重要。在典礼流程上，有下面几点建议：

（1）新人可以选择在朋友圈子里口耳相传、口碑不错的摄影师、录像师和化妆师。至少不会被人“狮子大开口”，质量也相对比较放心。

（2）专业的婚庆公司确实可以为要结婚的人省去很多时间和精力，为他们作出合理的计划，真正做到物有所值。如果婚期赶在节日期间，与婚庆公司联系越早越好。比如“元旦”、“五一”，在这样一个婚礼旺季，婚庆服务的价格也可能随供求关系的变化而上扬。

（3）化妆师方面，推荐聘用婚庆公司的专业化妆师，她可以跟随新娘在婚庆过程中化妆。

（4）选择婚庆公司时要注意查看其营业执照，谨防黑公司。签订合同一定要细，如摄像师应该拍哪些内容、拍多长时间、从何时开始拍，用什么型号的摄像机等都可以量化出来。选婚车不能仅听服务人员的推荐，最好看到实物，并把型号标于合同内。遭遇婚庆公司的“暗算”，一定要向消协投诉，不要因为怕麻烦或者觉得不吉利而放弃自己的权利，让那些不法婚庆公司有机可乘。



第10天　婚宴细节要注意

【本课重点】

结婚前的准备工作，不但伤神更伤财，让年轻新人望而却步，不知该怎么应付这些支出。虽然可以寄希望于宴客时回收一些，但总体上还是入不敷出。

【课程讲述】

对于一对新人来说，结婚开销最大的就是喜宴，而筹备婚宴的时间越早，所省的钱就越多，这是因为你们可以有充足的时间去比对各个服务项目之间不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同的差价和优惠，多参考几家饭店的价格和菜色，找到一家性价比最高的，比如有些酒店，客人设宴如达到一定数目，酒店会赠送其他结婚服务，像一天客房免费住宿或是婚车免费使用之类的优惠，在订酒席时可多作比较。如果新人整体预算不足，其实不一定要在大饭店请客，不少口碑不错的餐厅，近年来也得到新人的青睐。餐厅的排场虽然不如饭店，但同样的菜量和材料，价格却比饭店便宜不少，酒水饮料的议价空间也大得多，同样的菜色美味可口，绝对是货真价实，而且服务费可能会较少甚至根本没有，新人不妨多多考虑。这总比时间紧迫，手忙脚乱地乱选一家要强很多。一些酒店每年在不同时间预订都可能有相应的酬宾及折扣，等到减价时才惠顾可以省回不少。

具体说来，喜宴上的省钱方法非常的多，只要新人够仔细，一定可以既让来宾满意，又使荷包不亏空。



第 11 天　花最少的钱办最好的事

【本课重点】

年轻的朋友们都希望花不太多的钱办一场终生难忘的婚礼。

【课程讲述】

再过两个月，小陈和未婚妻就要结婚了，两人想要有个简单而又省钱的婚礼。因为让婚庆公司策划婚礼费用很贵，而且过于模式化，自己又不一定满意，所以他们决定自己创意，结个与众不同的婚。

接下来，他们开始一项项计算开支：为了节省录像费，他们决定借朋友的设备摄影；婚车不需要多高档，没必要借那些名牌车，普通的车也行，但尽量统一颜色和牌子；至于婚纱，不必租赁，在网上订购就行，几百元就能搞定，而且是全新的，属于自己的；还有，婚纱照可以到个性写真馆拍，价格会比影楼便宜一些且又有个性；买婚用物品时，就根据商场打折促销的情况，再批量购买，如果能碰到“买一送一”就更好了，而且，有的结婚用品以后根本用不到，还可以放到网上去卖掉……

最后，他们拿着小计算器，精打细算，合计了一个晚上，发现居然可以省下一半的钱，实在是太神奇了。

小陈的经验，其他年轻的朋友也不妨借鉴一下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第12天　豪华婚礼也可省钱

【本课重点】

如何让自己的婚礼美轮美奂，而又可以舍弃一些不必要的开支呢？这里面是有技巧的。

【课程讲述】

（1）婚纱必修课。每个女孩都期待着在盛大婚礼上当一个公主般的新娘，她们向往着英格兰玫瑰戴安娜式的婚礼：一袭曳地的婚纱，配有精美的刺绣，缀上晶莹的珍珠，众人期盼的目光……一袭合身的婚纱能为我们添色不少，那么怎样花最少的成本选上等的婚纱呢？你需要留意大大小小的婚纱秀，尽可能去参加更多的婚纱秀。在展示会上，工作人员都会提供一些免费的服务，没准还能得到免费定做婚纱的机会。另外，越是复杂的婚纱，如刺绣、镶珠的婚纱，价格越昂贵。如果你觉得婚纱的样式过于简单，可以租用或购买一些珠宝，同样能让你在婚礼上光彩照人。

（2）婚纱摄影必修课。选在每年的6月、7月、8月这样的淡季去影楼拍照，这时影楼会提供一定的折扣。你也可以要求影楼为你提供更多的服务和优惠，但一定要保持清醒，注意婚纱照的价格陷阱，不要被打折和优惠所迷惑。

（3）鲜花必修课。不管是什么形式的婚礼，鲜花都不可或缺，有了鲜花，你的婚礼会变得更完美，还能给人一种生命的活力。对于买鲜花，也是有技巧的，知道了这些技巧，就不会再花冤枉钱了。夏天举办婚礼，可以选择当季的鲜花，价格会很实惠，一般夏天的鲜花费用会比冬天便宜60%。如果是冬天，你可以去苗圃租一些绿色植物，租摆一天的花费很少，但可以营造绿意鲜活的气氛。

（4）音乐、烛光必修课。音乐是婚礼中浪漫的元素之一，所以，一定要选择一个优秀的乐队或调音师，帮你规划婚礼音乐，让你的婚礼响起最动人的乐章。

雇一支乐队当然比只请一个调音师价格高，但你可以通过减少乐队的人数来节省开销。

灯光、烛光是酝酿气氛的“魔术师”。在批发市场可以批发到各种蜡烛，非常便宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第13天　蜜月旅行省钱有妙招

【本课重点】

其实蜜月旅行省钱的秘密和关键就在于预先的计划，这和理财的理念是相通的，你完全可以把蜜月旅行作为一次理财的“实践课程”。

【课程讲述】

只要预先计划，在99%的情况下，你可以有办法花比原价更低的价钱而得到同样的服务（商品）。以下是一些蜜月省钱的好建议。

（1）确立蜜月旅行的主要目的。不管你们的预算是多少，首先要确定你们此次旅行的主要目的是什么。如果主要想要放松一下自己，与爱侣共享宁静甜蜜的二人世界，那么可以挑自己城市附近的一个温泉疗养地来度过一个长长的而又轻松的蜜月。

（2）选好旅行社。选择一家好的旅行社，由他们来负责安排你的旅行。一般来说，旅行社可以买到最低折扣的飞机票，还能帮助你节省住宿费用，并且他们有多年的旅行经验，这些都可以帮助你节省开支。当然，你要选择一家比较可靠的信誉好的旅行社，并且告诉他们你的目的和需求。根据你们的需要来选择合适的旅行团。

（3）选择淡季旅行。如果已经确定了旅行日期（比如婚礼后马上进行旅行），你可以选择去那些不处于旅行旺季的目的地（比如在进入旺季之前或刚过旅行旺季），这样不但可以节省不少开销，而且也避免了旺季的人群拥挤；如果还没有确定旅行日期，最好早日确定时间，以尽早安排行程，并尽量错开旅游旺季。

（4）注意收集相关旅行信息。你应该在旅行前多收集一些出行时衣、食、住、行、医、玩等方面的信息。

（5）学会砍价。旅游区的物品往往价格虚高，建议不在旅游区买纪念品，可能的话到旅游区附近的城市中购买会便宜很多，实在不方便去，就只能勇于砍价了。



第14天　未来的日子更美好

【本课重点】

当恋爱中的男女步入婚姻的殿堂之后，接下来就是两个人一起过日子。所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

谓过日子包括的不仅仅是搞定柴、米、油、盐、酱、醋、茶，还需要考虑如何将日子过得红红火火，这就是理财的学问。

【课程讲述】

在结婚成家后，理财成为夫妻双方共同的责任。对于每一对新婚夫妇来说，如何面对家庭理财确实是一个大问题。怎样才能根据双方的实际情况，建立起合理的家庭理财制度，把家庭稳定的收入变小为大，起到保值增值的作用呢？这里介绍几种理财方法，也许对你们有所帮助。

(1) 尊重对方的理财观念。家庭情况、工作和经济背景的不同，使得夫妻之间的消费观念不同，理财的观念自然就会有差异。对于新婚的人来说，在理财观念上遇到分歧很平常，此时你所要做的，就是尊重对方的观念，有再大的分歧，也不要用争吵来解决，而是要在今后的共同生活中逐渐磨合和适应。

(2) 把双方的闲散资金集中起来，交给有经验的一方掌管运用，进行股票投资。每年设定固定的收益率（以银行利息的三倍为宜，切莫心太贪），使投资理财有更大的收益。当然，这笔钱不要随便动用，可以在急用时派上大用场。

(3) 理性消费。夫妻双方刚开始一起生活，可能还改不掉过去消费不计额度的毛病，这点是两个人理财的大忌。务必要改掉盲目消费的习惯，将各项消费控制在合理范围之内。不必要买的东西就别买，不必要花的钱就别花，更不要为了面子打肿脸充胖子。如果发现对方的消费不合理，应及时沟通，提出改善建议，这样两个人的生活才会更有“财”！



第 15 天 生个宝宝要花多少钱

【本课重点】

生育金是一笔不小的开支，如果你想快乐无忧地迎接一个小生命的到来，就应该及早储备你的生育金。

【课程讲述】

和自己心爱的人组建一个家庭，然后就想为自己幸福的小家再添一个小生命，这是每个年轻人的美好愿望。但是随着这一个小生命的到来，也会有一些资金的支出，所以也便有了“生育金”的说法。从怀孕开始到宝宝安全降生的生育金是一笔不小的开支。虽然从怀孕期间添置宝宝用品和前期检查，到后期的住院生产一项也不可少，但其中你可以根据自己的情况来处理这些问题，也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以省下不少钱。

（1）产前检查根据自身情况作普通检查就可以，没有必要非得挂特需号。

（2）婴儿床可以用亲戚朋友家宝宝替换下来的小床，比较经济适用。或者是购买宜家等品牌的儿童床，由于它们拆装方便，适合在孩子的各个成长期使用，直至学龄前。

（3）宝宝浴盆不用太过豪华，以实用为主。

（4）可以去妇婴用品的网上商店订购婴儿用品，同样的品牌商品，在这里购买的价格一般要比商场里的统一价便宜许多。



第16天　子女教育经费多关注

【本课重点】

孩子上学读书需要花多少钱？这是当今千千万万做父母的人最关心的问题。

【课程讲述】

家庭对子女的培养是一种经济行为，而不是消费性支出。即在子女成长期，家长将财富用在其成长培育上，使之能够获得良好的教育。这样子女成年后，往往可以获得的收益远高于当年家长的投入。

事实上，一般情况下，受过良好教育者，无论在收入上，还是前景上，都高于没有受过良好教育的同龄人。教育投资是个人与家庭理财规划中最富有回报价值的一种，它几乎没有负面效应。

一家报社为了解孩子从幼儿园到大学毕业究竟要花多少钱，调查了10所幼儿园，每所幼儿园推荐了10位母亲受访。在汇总材料时，分析人员发现了一个意外现象，就是家长们在回答“准备为孩子花的教育经费”这一项时，表现出了惊人的一致。“不计一切为孩子读书而投入”，这是受调查的百位母亲普遍的心态，这种现象充分体现了家长们投资教育的愿望，因此，分析人员就这一现象进行评论说：现在牙牙学语的宝宝假如能够体会家长的心情，学会说的第一句话应该是：“谢谢。”

孩子对于父母来说，是最珍贵的。父母都希望在孩子降临之前为孩子准备好一切，特别是准备好抚养孩子的资金。倘若在没有任何准备的情况下，孩子出生了，那么父母就无法给孩子自己想给的生活，父母也很无奈。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

草草算过，十几万元的基本费用就在你的存折里被预定了。可若你想让孩子生活得更舒适，让他接受更好的教育，那么你所要付出的钱就会更多，而这些你准备好了吗？



第17天　自己的钱自己管

【本课重点】

自己的钱自己管理，是现在年轻人之间比较流行的模式，但是在家庭消费中，也要视情况而定。

【课程讲述】

张先生和妻子结婚一年多了，买了一套100平方米的商品房，交了30多万元首付后，月供2500元，还有一辆车，养车费大概每月1500元。结婚后，他们决定实行AA制，由于做个体的张先生收入比妻子多，所以张先生负责供楼，妻子负责养车。

对于其他消费，张先生与妻子也是AA制，双方每月还各自拿出300元作为家庭共同开销。此外，每月张先生拿出800元，妻子拿出500元作为家庭备用资金。张先生平时作一些基金方面的投资，妻子则很少投资，除了购买自己的化妆品、衣服外，剩下的钱都存入银行。

到目前为止，张先生和妻子都觉得这种理财方式挺不错。

分摊购房费、生活费、子女教育费，甚至细到分摊水电费……夫妻之间到底该不该推行AA制？有人说，AA制其实是让两人在结合之初，就为日后的"散伙"作准备；也有人说，AA制是现代家庭的理财妙方，既能科学合理地分配两人的收入，又能给彼此充分的自由。其实，是否实行AA制，要依家庭的实际情况来定。这种方式主要适合于以下家庭：

（1）高收入家庭。实行AA制的主要目的不单单是为了各花各的钱，更是为了各攒各的钱。对于一些收入较低的家庭来说，两人的工资仅能应付日常生活开支，这时则没有必要实行AA制，采用传统的集中消费和集中理财会更有助于节省开支。

（2）夫妻收入相当的家庭。夫妻双方的收入往往有差异，如果丈夫月薪10000元，而妻子仅收入1000元，这时实行AA制，难免有"歧视排挤低收入者"之嫌。夫妻收入差距较大的家庭不宜实行AA制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）观念超前的家庭。实行 AA 制的先决条件是夫妻双方对这种新的理财方式都认可。如果有一方不同意，则不能盲目实行 AA 制。俗话说“强扭的瓜不甜”，如果一方强行实行 AA 制，会影响夫妻感情。



第 18 天　AA 制消费的注意事项

【本课重点】

虽然 AA 制是两人各理各的财，但不要忘记一个共同的目标，那就是为了家庭的生活越来越好。

【课程讲述】

为了明天的生活更美好，家庭 AA 制消费理财应该注意：

（1）坚持公开透明的原则。虽然是 AA 制，但夫妻双方都有知情权，也就是夫妻双方应主动向对方通报自己的收入和积蓄情况。如果一方借 AA 制之名偷着攒“私房钱”，时间长了夫妻之间就多了戒备和猜疑，那就违背了通过 AA 制减少摩擦、提高生活质量的初衷。

（2）建立必要的家庭共同基金。无论实行怎样的 AA 制，一个家庭都应当有自己的生活基金、子女教育基金以及购房、购车等提高生活质量用的基金。可以根据夫妻收入情况，每人拿出一定收入放在一起进行存储或投资，专款专用，这样更利于家庭理财的长远规划。

（3）AA 制不是斤斤计较。实行 AA 制不能天天为你的钱、我的钱，以及谁吃亏了、谁占便宜了这些小事而计较；不能成为百分之百的绝对 AA 制，否则就会因 AA 制而增加了夫妻之间的距离。

（4）双方都有义务维护家庭利益。无论理财和消费分得怎样清楚，都应尽力为家庭作出自己的贡献，不能因为 AA 制而忽视了对整个家庭的维护。



第 19 天　共同理财，合理消费

【本课重点】

组建一个家庭不容易，结婚后小两口首先就会面临理财与消费是否合理化的大问题。专家提倡共同理财，合理消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

有一对夫妻，丈夫是一个私营企业老板，年收入近百万元，妻子是一名演员。按道理来讲，这样的家庭自然是不愁吃穿。可是两人结婚没几年，丈夫的公司就破产了，妻子也随即和丈夫离了婚。原来，妻子花钱从来没有节制，最喜爱购买顶级化妆品和顶级名牌服饰。各大商场新上市的名贵衣服，只要能穿的，她一件也不放过。为了购物，她还挪用丈夫公司里的资金，而丈夫的资产再多，也经不住这样流水一样的花钱方式，最后，资金链断裂，大家都成了一贫如洗的穷人。

从这对夫妻身上，我们深刻理解了夫妻二人在理财方面的配合有多重要。夫妻二人只有心往一处想，劲往一处使，小日子才能过得红红火火。

累积财富无非就是两种渠道，一是开源，二是节流。两者比较而言，开源比较费工夫，有时会事倍功半，节流则简单多了，就是懂得怎样花钱和省钱。家庭的经济支出一定要有计划，清楚你的钱每天、每周、每月流向哪里，流出多少，详细列出家庭预算与支出表。花钱不可大手大脚，买东西时一定要仔细检查、核对所有的收据，看看商家有没有多收费。



第20天 买房还是租房

【本课重点】

如果买房需求不是很迫切，那么租房是否是一个好选择呢？这几年，随着房地产市场形势的变化，无论租房还是买房，都已经成为年轻人面临的两难问题。

【课程讲述】

购房面临的一些问题，如买新房还是二手房、买现房还是期房、选择什么贷款方式、如何计划还贷等都是我们在购房过程中需要考虑的。如何在我们能够承受的范围内作出最好的决策，就需要运用理财的知识来解决这些问题，一旦有了需求，你就要好好地了解这些方面的知识了。

前几年，如果被问起租房合算还是买房合算时，大多数人的回答可能都是："有钱，当然是买房合算。""租房子就像为别人打工，而贷款买房则是为自己打工。"谁都想拥有真正属于自己的一个避风港，一个温馨的小窝，在他们看来，租的房子不是自己的家。在房地产交易会上，很多年轻人都有类似的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想法，看房的人中年轻人也占有很大的比重。

现在，估计许多人的想法可能也不会变，只是现实逼迫他慢慢来计算一切，认为租房合算的人也就逐渐多了起来，甚至有人把自己唯一的住房卖了去租房子；一些本来打算买房结婚的年轻人，也重新考虑起租房结婚的可能性。

国家统计局有过调查，刚毕业或刚参加工作的年轻人想一步到位解决住房问题在大多数情况下是不现实的，所以，目前一些年轻人一步到位解决住房问题的观念一定要改变。租房可能会是一个很好的选择。

其实每个人的生活状况各不相同，选择的生活方式也有所不同，对于是贷款买房或租房，要根据自身的具体情况来判断，并很好地采取适合自己的哪一种方式，使生活变得更加轻松。



第21天　买房是家庭最重要的消费

【本课重点】

买房子是家庭消费的非常重要的部分。而目前房价居高不下，让那些想买房的人群愁眉苦脸。

【课程讲述】

有人说，土地成本是房价上涨的根源。其实这只是开发商的一个幌子，2005年的入世楼盘，多是“8·31”大限以前按“老方式”——协议出让的方式拿到的项目，这些供应楼盘在地价没有变的情况下，房价却升了，开发商的利润就在增加。

社科院金融研究发展室主任易宪容在接受采访时表示，不少房地产企业超过20%甚至100%的高额利润。“政策的调控目标应该促使像北京这样的城市房价回落20%～30%，促使上海等房价增长过猛的城市价格回落50%。现在看来效果还远远没有达到。”

其实很多人在看待房价的问题上，已经不是说现在买房值不值当的问题了，而是买得起买不起的问题了。就算可以银行贷款，可以有各种渠道，但是面临着月供多少这样的问题，能否承受就不得不让购房者考虑了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第22天 买房应量力而行

【本课重点】

买房一定要量力而行，资金方面应给自己留有更大的余地，千万不要做到刚刚够。否则你就会面临很大的压力，同时可能让自己成为“房奴”。

【课程讲述】

周小姐是一家IT公司的工程师，月薪7000元，这是年轻朋友中比较有实力的一族。工作3年后，她有了自己的一笔十几万元积蓄，于是决定购买自己的住房。因为平时月薪较高，周小姐买东西也养成了大手大脚的习惯。对于买房，周小姐也就没有很好的规划，毫不犹豫地就在自己单位附近买下一套精装修的房子，总价格70多万元。

交完首付10%，周小姐贷款60多万元，合同15年。月供4500元以上。

刚住进自己的新房，周小姐感觉非常幸福，毕竟终于拥有了完全属于自己的住房。所有的一切都让周小姐心情愉悦，可是随着每个月的还贷，好日子似乎离她越来越远了，交完月供，只有不足3000元在自己手里支配，这对于以前大手大脚花钱的她来说，日子一下子就变了个样。每个月水、电、煤气、物业、电话、电视、饮食、出行等基本费用就花去1500多元，剩下的还要预备着突发事件，这就让周小姐过上了每个月下旬就要惦记下个月工资的日子。不敢旅游，不敢经常出去消费，时装品牌不敢再购买，心情越来越不好。

一年后，周小姐终于打定主意，不再过这种“负婆”生活，她要学会享受生活。不能让自己的花样年华都被这套房子压得失去了意义。

周小姐在可以跨行转按揭的银行卖掉了房子，没赔也没赚。拿着手里的钱，周小姐这次仔细的分析，终于买到了4000多元/平方米的房子，虽然离单位稍远一点，但交通比较方便。物业费也便宜，月供降到了2000多元，周小姐终于可以松了一口气。

年轻朋友贷款消费本来是为了提前享受各种物质生活的，但因为没有量力而为，把它弄成了自己的一个沉重的负担，影响生活质量，就有所不值了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第23天 贷款买房要作好各种选择

【本课重点】

在计算个人住房贷款时，也应该正确估量个人的资产。综合考虑，先买能买得起的房子，再买自己喜欢的房子。

【课程讲述】

在贷款买房时一定要估计自己的还贷能力。还贷能力强，风险就小，承受压力就小。根据专家测算，购房还贷的支出应在总收入的30%以下，才应该是安全的，如果您月收入6000元，那么每月的月供应控制在1800元以下，但如果收入的增长前景非常好，也可以适当地调高还贷比例。

当然，在贷款买房时也要作好合适的选择。选择好了可以让你在非常轻松的还贷的同时享受幸福美满的生活；选择不好就会让你整天愁眉苦脸，一直围着房子转，成为标准的“房奴”。比如你可以选择：

（1）贷款种类。应决定是用银行商业贷款还是公积金委托贷款。最好是用公积金贷款，如果额度有限，可以采用组合贷款，用商业银行贷款来弥补。

（2）选择对自己最有利的银行，费用最低的银行。

（3）贷款数额。每个月一定要保留一部分资金以备不时之需。

（4）房价。如果你的经济条件比较宽裕，你可以选择房价稍高的房子；如果你的经济条件差点，也不要打肿脸充胖子。



第24天 买车还是“打”车

【本课重点】

有的人说：“哪怕天天打的，车费也要比养车成本低。”那么，是买车还是打车？哪种选择更划算呢？

【课程讲述】

按国际惯例计算，当家庭年均收入达到轿车价格的1/2时，便具有了购买轿车的能力。对于一般年轻朋友来说，很多人买辆车并非难事，然而，随着国内成品油价的走高，养车变得越来越累了。“现在买车容易养车难啊”，不少车

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主感慨不已。有一些准车主不得不重新思量自己的购车计划。下面我们一起分析下买车的利与弊。

利：能找到最便利的路径，用最短的时间到达目的地；能拥有一个流动的私密空间；能拥有更多的志趣相投的朋友，获得参与更多的公共活动机会；可以与亲朋好友分享有车的生活，轻松地带他们去想去玩的地方，并体会由此带来的成就感；生活半径扩大。

弊：首先油价走高，成为驾驶成本中一个不安定的因素，这是大家心知肚明的。另外，还有突如其来的交通事故或自然风雨中断道路，不知何时才会解禁的道路限制，漫长的等待……只要是驾驶员，都或多或少遇到过类似的尴尬体验。而这也正是有车生活的另一方面。

“买车不如打的划算”，是一种片面的说法。纯粹从经济上看，可能买车吃亏多。不过，如果从方便性看，打的无论如何是比不上买车的。有些人上班地点比较偏远，可能上班时间就很不容易打上车，如果把时间成本也应该考虑进去，自己开车，可能上下班比原先省了很多时间。决定买车还是打的时，不能只算经济账。

打车还是买车，各自都会有自己的打算，但随着油价的持续上涨，私车养护费用的逐渐提高，此消彼长，是买车还是打车？如果您不是有很充裕的资金支持，也许需要先掂量自己的荷包，再仔细思量一番了。



第 25 天　买车技巧及注意事项

【本课重点】

买车是现在社会上最热门的话题之一，买什么车、买车有哪些技巧、买车需要注意哪些东西，这也是大家心中的问题。

【课程讲述】

在买车时一定要注意：

（1）在购车前，应认真了解不同国家、不同品牌汽车的特点，不要只顾价格便宜而购买配备不齐，质量没有保证的汽车。特别是汽车进口的渠道不同，价格也相差较大，所以选购时应特别注意，避免购买走私车和来历不明的私售车，以免给日后使用带来不必要的麻烦。

（2）如果购买非正规渠道的进口汽车，一定要在国家确认的拍卖行购买，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

并注意其质量。

（3）要购买技术成熟的汽车，不要买试制车和补产车。

（4）要检验供车单位提供的购车手续和各类证件、随车所带附件，同时要注意其价格是否包含购置费等。

（5）应选择零配件供应齐全、有较高水平的汽车代理经销商和维修厂，以保证日后维修质量，减少维修成本。

（6）在选购车时，应有专业技术人员或内行人陪同前往，认真查看汽车外观有无碰伤、划痕，凹凸及损坏部位，汽车各附件和随车工具是否齐全，各部分机构是否密封，有无漏油、漏气、漏水、漏电等现象，检查灯光、喇叭和刮水器工作情况，制动和转向机构是否可靠、发动机有无异常响声，及各仪表工作是否正常等。



第26天　个人买车手续

【本课重点】

你拿着钱高高兴兴去提车，但不要高兴太早，要想快点开车上路，还得检查下自己的买车手续是否齐全。

【课程讲述】

（1）购车时必须出示本人身份证。

（2）凭购车发票到车管部门办理临时移动证，有不少售车市场提供一条龙购车服务，移动证在购车地即可办理。

（3）到售车单位所在地区的工商部门交验购车发票，并在发票上盖上工商验票章，发票即为有效。

（4）新购置的汽车须经指定的验车场检验，合格后方能领取牌照。验车时需带证件、购车发票、车主身份证、车辆合格证。

（5）持购车发票到所属地区车辆购置附加费征稽处缴纳车辆购置附加费，其款项为购车款（除增值税部分）的10%。

（6）到所属地区公路养路费征稽处缴纳养路费。

（7）到保险公司缴纳保险金。

（8）领取车辆牌照。到车管部门领取牌照，需带齐以下证件：购车发票、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

车主身份证、保险单、购置费单、验车合格证明等。

（9）最后，回到附加费征稽处建档，再去属地税务所缴纳车船使用税，领取“税”字牌。



第27天 买二手车有技巧

【本课重点】

买卖旧车与买卖新车有着很大的差别。新车基本是固定价格，市场浮动价格差也很小，同型号的车，质量基本上是相同的，可当你进行旧汽车交易时就比较复杂了。

【课程讲述】

选择二手车时，除必须查明来源、手续外，务必要严格检查其质量。

（1）对整车进行审查。通过仔细看车身和清洗车内部，你会对车辆的保养状况得出一个总体的看法。认真查看汽车保养记录，了解汽车零件是否得到了及时的更换。要求提供技术检测报告，看一看汽车是否发生过事故，动力机械部分是否有过大修。

（2）进行行驶试验。这样就可以看出制动装置是否灵敏，转向装置是否灵活，汽车在行驶中是否左右摇摆。要求卖主提供汽车行驶里程证明。有些卖主在汽车里程表上作了手脚，通过查看里程表，可以使你在今后不致遇到意想不到的麻烦。

（3）查看车身外观。主要查看左右大灯罩、转向灯罩、雾灯罩新旧程度、颜色是否一致，车身是否有喷过漆的痕迹。如果是整车喷过漆，应查看车门、车窗镶条、排气管、轮毂是否有喷过漆的痕迹，特别是打开发动机盖后查看。发动机盖内、发动机两侧漆的颜色与车身漆色是否一致，如果严重碰撞过并同时更换过前脸、大灯罩、转向灯等，说明此车碰撞较为严重。

（4）检查车身底盘。查看车底是否有严重被刮的痕迹，查看减振器是否更换过或有漏油现象，查看蓄电池电解液是否亏少、泄漏或有接线桩腐蚀，查看空气滤清器是否肮脏，查看高压线有无烧损、老化，查看火花塞积炭是否过多，查看专用修车工具是否齐全。

（5）查看发动机。如果车辆启动困难、噪声大、怠速不稳、尾气冒黑烟，说明发动机质量差。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第28天　离婚是最大的破产

【本课重点】

聪明的女人都应该牢记一条：千万别给已婚男人当情人，因为那样做很难有好下场。聪明的已婚男人也应该记住：婚外恋是最能让你破财的“投资项目”。

【课程讲述】

俗话说：离婚是最大的破产。

一对夫妇一起生活了十几年，有一个10岁的孩子，后来男方爱上了别的女人，提出离婚。由于他是“过错方”，又心中有愧，离婚时他将家里的全部财产都给了女方，快40岁的他，因为离婚，又成了一个十足的穷光蛋。这样的故事，几乎每天都在我们身边发生着。尤其是富人，更容易因为离婚而变得贫穷。

2003年，NBA火箭队老板亚历山大同结婚30年的妻子南希离婚，支付给对方1.5亿美元！离婚让亚历山大损失惨重，但拥有12亿家产的他对离婚造成的损失始终守口如瓶，结果迈阿密高级法官卡罗尔在整理以前离婚案卷宗时，才发现这个惊人的秘密。根据该离婚协议，亚历山大不仅交给南希1.5亿美元，每月他还要支付对方8.3万美元生活费及若干张球票等。

无论梦想中的恋爱多么浪漫，最终都要回到现实中来，别让一时的浪漫毁了婚姻，也破了财。



第29天　再婚家庭理财

【本课重点】

随着离婚率的不断上升，再婚家庭的离婚率比普通家庭的离婚率还高，其中最主要的原因还是家庭财务纠纷和子女问题，子女问题中又有很大一部分涉及财产问题。

【课程讲述】

可以说，再婚和第一次婚姻有很大不同，再婚者面临着心理、人际关系、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭经济等各方面的问题和压力，再婚家庭中的财务问题就是这种复杂关系的综合体现。那么，再婚家庭如何理财呢？以下几点可以参考：

（1）理财的心理准备要先作好。再婚家庭和普通家庭有不同之处，所以要有心理准备。首先，再婚者有婚姻失败的阴影，重建家庭后，往往对另一方存有戒心，自然不自然地会在感情和经济上有不同程度的保留，唯恐投入太多后，换来的是又一次伤害。此时，能否处理好家庭财务关系对于再婚双方的感情而言是非常关键的。同时，由于涉及第一次婚姻所生的子女，如果再加上新婚后生育的子女，会使再婚者的家庭关系更为复杂，各种亲情维护等开支也比普通婚姻多，所以再婚家庭的理财显得更为重要。

（2）须作好婚前财产公证。让一对处于热恋中准备结婚的年轻人去作婚前财产公证，大家心理上很难接受，但再婚夫妻应该有这样的理性。再婚男女往往处于人生和事业的上升期，已经积累了一定的物质基础，结婚同时也会把自己的财产带入婚姻生活，考虑婚前财产公证也是能够得到对方理解的。

（3）房产证上加名要慎重。再婚家庭中往往一方或双方都有婚前房产，无论婚前财产是否已公证，都不要轻易在婚前房产的房产证上加对方的名字，也不要轻易将对方户口迁往婚前房产处。因为房产证上加了对方的名字，对方就可以对该房产提出权利诉求，而户口在此也可以索要居住权和使用权。对于婚前房产，若不需要出售以便重新购买新房，也没有其他特殊情况，还是完完全全留在自己手里较为“保险”。



第30天　当心免费的“陷阱”

【本课重点】

目前许多机构为了赢得更多的客户，相继推出了各式各样的“免费”活动。面对这些惹人眼乱的“免费午餐”到底是该不该吃呢？不少人都在为此苦恼。

【课程讲述】

（1）赠送的午餐不好吃。市场上“买一送一”的活动越来越多，商场里是如此，各个银行也是如此，随着经济压力的不断增大，在激烈的竞争下，某保险公司开办了“买一赠一”的增保活动，当然这也是营销的一种，确实让不少人走进了这个“旋涡”。

50多岁的刘大爷就是其中之一，冲着“买一赠一”的优惠，刘大爷在某

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险公司为自己购买了养老金产品，银行随机赠给刘大爷一份长达3年的意外险保单，刘大爷就把这份长达3年的意外险保单给了自己的儿子。刘大爷在获取保单时对于赠品的条款并不是很清楚，银行代理人也并没有向刘大爷解释清楚条款的内容，所以到后来刘大爷的儿子的腿摔伤后刘大爷才知道自己是受骗了。原来刘大爷当时买保险时，银行送给他的只是人身死亡保险，只有在被担保的客户发生意外导致死亡时，保险公司才会赔偿。这并不是基本的人身安全保险，对于被担保的保险人发生意外事故导致受伤的情况是不予赔偿的，所以，“免费的午餐”还是有一点陷阱的。

（2）“有偿赠送”。

有一位胡女士，她住的小区附近有一家美容院。看着天天进进出出的人挺多，自己也曾心动，但一直没有行动，原因是听说里面的服务费高得惊人。一次，胡女士听别人说美容院里在做活动，免费作脸部护理。胡女士就感觉这是一次机会，于是就兴致高涨地去了。可是美容院的人作完胡女士的半张脸后就说不能作另外的那半张，原因是活动只作半边的。胡女士很愤怒，可是脸被泾渭分明地划成了两块，左边一半蜡黄中透着些粉嫩，右边一半则煞白得厉害，根本就没办法出门，所以不得不再花800多元钱给自己的另一边的脸作了护理。

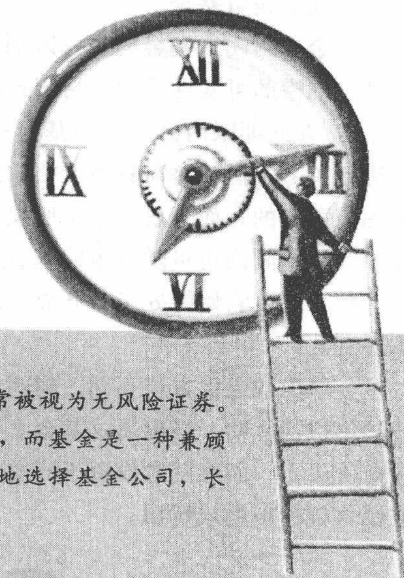
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

基金债券投资理财课

——用最安全方式赢得利润



债券投资风险较小，收益稳定，通常被视为无风险证券。目前债券投资的主要形式是凭证式国债，而基金是一种兼顾风险和收益的理财方式。只有非常谨慎地选择基金公司，长期持有，才能显出基金投资的魅力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天 基金的分类与区别

【本课重点】

根据是否可以赎回，证券投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。

【课程讲述】

开放式基金，是指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。封闭式基金，是相对于开放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。

开放式基金和封闭式基金的主要区别如下：

（1）基金规模的可变性不同。封闭式基金均有明确的存续期限（我国为不得少于5年），在此期限内已发行的基金单位不能被赎回，虽然特殊情况下此类基金可进行扩募，但扩募需具备严格的法定条件，因此，在正常情况下，基金规模是固定不变的，而开放式基金所发行的基金单位是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，导致基金的资金总额每日均不断地变化。换言之，它始终处于“开放”的状态。这是封闭式基金与开放式基金的根本差别。

（2）基金单位的买卖方式不同。封闭式基金设立时，投资者可以向基金管理公司或销售机构认购。当封闭式基金上市交易时，投资者可委托券商在证券交易所按市价买卖。而投资者投资于开放式基金时，他们则可以随时向基金管理公司或销售机构申购或赎回。



第2天 普通基金的种类

【本课重点】

大家要想投资基金理财，需要了解一下普通基金的种类。

【课程讲述】

按照投资标的，基金可以分为：

（1）股票型基金，其投资标的为上市公司股票。主要收益为股票上涨的资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本利得。基金净值随投资的股票市价涨跌而变动。风险较债券基金、货币市场基金为高，相对可期望的报酬也较高。股票型基金依投资标的产业，又可分为各种产业型基金，常见的分类包括高科技股、生物科技股、工业类股、地产类股、公用类股、通信类股等。

（2）债券型基金，其投资标的为债券。利息收入为债券型基金的主要收益来源。汇率的变化以及债券市场价格的波动，也影响整体的基金投资回报率。通常预期市场的利率将下跌时，债券市场价格会上扬；利率上涨，债券的价格就下跌，所以，债券型基金并不是稳赚不赔的，仍然有风险存在。

（3）货币市场基金，其投资标的为流动性极佳的货币市场商品，如 365 天内的存款、国债、回购等，赚取相当于大额金融交易才能享有的较高收益。



第 3 天　特种基金的种类

【本课重点】

在基金的大家族中，除了一些上面提到的普通基金以外，还有部分特种基金。

【课程讲述】

（1）可转换公司债基金。该基金投资于可转换公司债，股市低迷时可享有债券的固定利息收入。股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备“进可攻、退可守”的特色。

（2）指数型基金。该基金根据投资标的——市场指数的采样成分股及比重，来决定基金投资组合中个股的成分和比重。目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。只要指数成分股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

（3）基金中的基金。顾名思义，这类基金的投资标的就是基金，因此又被称为组合基金。基金公司集合客户资金后，再投资自己旗下或别家基金公司目前最有增值潜力的基金，搭配成一个投资组合。国内目前鲜有这个品种。

（4）伞型基金。伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不需额外负担费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）对冲基金。这类基金给予基金经理人充分授权和资金运用的自由度，基金的表现全赖基金经理的操盘功力，以及对有获利潜能标的物的先知卓见。只要是基金经理认为“有利可图”的投资策略皆可运用，如套取长短期利率之间的利差；利用选择权和期货指数在汇市、债市、股市上套利。总之，任何投资策略皆可运用。这类型基金风险最高，在国外是专门针对高收入和风险承受能力高的人士或是机构发行的，一般不接受散户投资。



第4天　基金的五点评估法则

【本课重点】

为了更好地从基金产品中选优，投资者掌握一定的基金评估法则，这对投资者购买基金产品是非常有帮助的。几种评估基金产品的法则，投资者不妨加以运用。

【课程讲述】

（1）评估基金的分红能力。作为一种专业理财产品，基金净值的增长是持续性的缓慢增长，相对稳定的、持久的分红政策，将使投资者的投资权益不断得到体现，从而使基金的投资更加稳健，也有利于投资者树立长期投资理念，更便于投资者从基金的长期投资中获利。

（2）评估基金经理的投资风格和特点。基金经理的投资行为，直接决定着基金的运作风格，影响其运作业绩，并呈现不同的收益特点，因此，研究基金产品的运作规律，研究基金经理的投资风格和特点是非常重要的。

（3）评估基金管理人的创新能力。投资者选对了基金管理人，还需要对基金管理人进行科学有效的评估。面对不断细分的基金市场，为取得稳定的客户群，就必须有符合投资者需求的基金产品。而满足投资者个性化需求的正是基金管理人的创新能力。

（4）评估基金的交易成本。作为构成基金交易成本的重要组成部分，包括申购、赎回、转换、托管、管理等费用在内的综合费率较低的基金产品，对投资者来讲，将会有更强的吸引力，因此，投资者在选购基金产品时，对基金产品进行必要的费率结构的计算和评估将是十分重要的。

（5）评估基金的持续服务能力。渠道商购买一只好的基金产品，还应当有一个好的渠道商的优质服务。通过良好的服务，从而为投资者提供及时、准确

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的信息（包括基金净值在内的一切基金产品信息）。另外，投资者在基金产品的具体服务指导中将得到有效的咨询服务指导建议。基金渠道商的高附加值的基金产品服务，将消除基金投资中因信息的缺失而带来较多的盲点。



第5天 基金属于中长期投资

【本课重点】

有些投资者在投资基金时喜欢如“炒股”一般高抛低吸、波动操作，希望能从中获取更高的收益。其实在实际操作中，这样做结果往往适得其反。

【课程讲述】

作为普通投资人，对基金波段的判断是非常困难的，基于波段的投资最终往往都是在追涨杀跌，错失了良好的行情，而且对基金进行波段操作，需要支付赎回费和申购费等交易费用，使交易成本大大增加。

从国际上成熟市场的经验来看，基金投资是一个长期的行为，衡量基金的优劣不是短短两年的事情。从经济学角度分析，证券市场价格波动体现出了明显的偏向性特征，股票价格总体上具有不断向上增长的长期历史趋势，而非短期市场表现，这就是基金长期投资能够赢利的重要理论依据。

比如投资大师巴菲特最著名的操作策略就是长期持有，从而带来了斐然的投资业绩。在46年（截至2002年）的投资生涯中，巴菲特只有一年赔了钱，最高收益59.3%，最低6.2%，年均收益24.3%，资产相当于翻了16393倍。同期指数年均上涨11.2%。投资基金也与投资股票一样，坚持投资，始终争取正收益，因为复利的力量将创造惊人的收益。

我国基金发展的历史也同样证明了基金是长期理财的有效工具，而不是短期投机炒作的发财工具。坚持长期投资的基金投资者普遍大都获得了巨大收益，在市场中追涨杀跌、盲目买卖的投资者则大都付出了惨重的代价。其实投资的标准很简单，能有持续稳定收益的基金就是好基金，以中国股市的发展趋势，假以时日，出现一批年均收率在15%～20%的偏股基金是完全可以期待的。

作为一种中长期的投资理财方式，投资者真正需要关注的，是基金长期的增长趋势和业绩表现的稳定性，而对应这种特点的操作方式就是长期持有。坚持长期投资的理念，才是广大基金投资者所应该有的健康投资心态。只有真正具有耐心的人，才能在基金投资中获取最大收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第6天 寻求基金理财的利润

【本课重点】

投资者在进行基金投资时，应时刻关注基金净值随证券市场变动的关系，并捕捉基金净值变动中的“价值点”，进行基金产品的巧转换。

【课程讲述】

投资股票，既可以从股票的价差中获利，也可以获取上市公司的分红。但投资基金呢？引起投资者关注的还是基金的分红。

由于基金的业绩与证券市场的关联度极大，基金的业绩也呈现出一定的不稳定性。基金的投资周期较长，短期投资很难得到投资回报，但随着基金产品的不断丰富，投资者对基金产品了解的不断深入，只要在基金投资中做到耐心、用心、留心、细心，仍可以像操作股票一样，找到基金投资中的“价值点”。

投资者在进行基金投资时，应时刻关注基金净值随证券市场变动的关系，并捕捉基金净值变动中的“价值点”，进行基金产品的巧转换。如当证券市场处于短期高点时（从技术形态上判断），投资者就可以进行基金转换，将股票型基金份额赎回，转换成货币市场基金，从而实现基金的获利过程。

投资者在选择基金产品时，应当就不同的基金产品，针对不同的申购、赎回费率而采取不同的策略，切不能对这些因素忽略不计。除此之外，在了解各基金产品的费率特点后，应通过基金产品之间的转换而起到巧省费率目的。

目前的开放式基金产品大多是不可上市交易型的。投资者投资基金只能依照基金净值进行基金投资，而且在时点的把握上和资金的使用上，都受到场外交易条件的限制。即使进行一定的套利操作，也是一种估计。但上市开放型交易基金的推出，克服了这一弊端。

投资者完全可以通过上市型交易开放式基金的二级市场价格和基金净值的变动实现套利计划，为那些进行短线操作基金的投资者提供了基金投资的机会。



第7天 基金理财总回报计算方法

【本课重点】

基金到底赚了多少钱？相信这是每个投资人首先想知道的。我们把基金在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一定时期内的收益定义为总回报，作为衡量基金以往表现的最基本方法。

【课程讲述】

总回报的来源有两部分，一是收入回报，即基金在一定时期内收到的分红和利息收入，例如股息、债券利息和银行存款利息等；二是资本回报，反映基金背后的股票与债券价格涨跌的幅度。

要了解基金的资产净值，这是计算总回报的基础。总回报表现为该时期单位基金资产净值的增长率。

基金资产净值是在某一时点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额。单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值。

单位基金资产净值＝（总资产－总负债）/基金单位总数

其中，总资产指基金拥有的所有资产，包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等；总负债指基金运作及融资时所形成的负债，包括应付给他人的各项费用、应付资金利息等；基金单位总数是指当时发行在外的基金单位的总量。

按照公允价格计算基金资产的过程就是基金的估值，这是计算单位基金资产净值的关键。由于基金所拥有的股票、债券等资产的市场价格是变动的，所以必须于每个交易日对单位基金资产净值重新计算。封闭式基金净值每周至少公告一次，开放式基金每个交易日都公告净值。



第8天　如何让基金获利

【本课重点】

股市的上扬，带动了人们的心情，也点燃了人们购买基金的热情。基金投资逐渐为广大个人投资者所接受，业内人士认为，投资者应更好地掌握好基金投资的方法。

【课程讲述】

（1）区别对待股票投资和基金投资。投资者通常把偏股型基金当做股票来投资，以至于有炒基金这一说法。虽然偏股型基金投资的范围也是在股票市场，但是两者的投资还是有本质区别的。股票投资周期通常比较短一点，当一个价值型低估的股票上涨至合理价位或者溢价之后便会出现滞涨和下调，而有较长投资周期的成长型股票价格一般是由这个上市公司的经营情况来决定。基金投资的是一个经过设计的股票组合，这样的投资组合能够很好地抵御市场的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险，通过投资有价值低估的股票或者具有成长型的股票来获取利润。

（2）挑选老基金和新基金。投资者在挑选老基金和新基金时常会左右为难。认购新基金感觉建仓期太长，但是净值低手续费便宜；而申购老基金却觉得净值太高，手续费也贵。其实这是因为大家都没有正确地认识基金净值的含义，所谓基金的净值是由基金的净资产和基金总份额的比值，就是指根据每个交易日证券市场收盘价所计算出该基金的总市值，除以基金当日的总份额，得出的便是每单位基金净值。所以老基金不存在净值高了就缺乏上涨动力的问题，相反，基金如果选股不佳的话，净值再低的基金仍能继续下跌。

（3）正确认识基金分红。基金分红是基金公司对长期投资者设立的在不赎回基金的前提下即能获得现金回报的一种奖励方式，所有的基金分红都会在净值上除权，也就是在原先的净值上减去红利的部分。基金的价值不会因为分红而提高，相反频繁的分红或者大比例的分红都会影响基金的股票仓位，这样的分红方式会破坏基金的投资组合，会减缓基金增长的速度。适度在行情放缓的情况下进行分红才是好基金公司的分红方式，而投资者也不要盲目地选择将要分红的基金进行申购。



第 9 天　做一个基金理财的“局内人”

【本课重点】

基金就像是包装盒里的冰箱，在拆开之前，你永远都不会知道压缩机的产地，对冰箱，你可以在用了一年半载之后买一台稳压器以防止冰箱功率过大导致跳闸，但基金的“稳压器”在哪里？

【课程讲述】

张一一被老家打来的电话惊醒，电话那头传来急切的声音：你上次买的那些基金跌了，快点卖啊！这条信息经过张一一母亲的圈子消化了一番之后，惊扰了他的清晨美梦。时间倒退回去，张一一的母亲还在得意地宣扬自己的先见之明：你看，都是在我买了以后，隔壁的王家妈妈才去买的，现在银行里到处都是买基金的人。尽管母亲对基金还没有系统的认识，甚至不知道导致张一一父亲在 2003 年亏本的也是这个叫“基金”的玩意儿。当时巨大的财富效应口口相传于民间，远在长江中下游的南部小镇也开始沸腾，张一一的母亲始终把基金当做她最熟悉的金融产品——存款，在老人家看来，这是一个没有存期、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比银行利息多得多的活期。

对于一家基金，张一一的母亲看到的是：这家基金公司曾经在儿子工作的北京二环路上做过巨幅广告，当然有实力！偶然去参加过一次基金经理讲座，虽然当时大屏幕上密密麻麻的数据挺不好懂，不过那个基金经理把脸刮得很干净，透着俊朗，绝对的专业人士。这种印象在银行客户经理的介绍中又加深了一层：这是一家老基金公司，有丰富的经验和齐全的产品线，特别是某几只债券型基金，做得相当不错，但"局内人"说：我绝对不会碰这家公司的任何产品！里面乌七八糟的，可能有"老鼠仓"、"捧角儿"等不规范的行为。

因此，大家在买基金时，一定要像"局内人"一样才能稳赚不赔。



第 10 天 怎样选购基金

【本课重点】

考察基金投资风险的指标有很多，包括波动幅度、夏普比率、换手率等。

【课程讲述】

在对收益率进行比较时，我们要关注以下几点：

（1）业绩表现的持续性。基金作为一种中长期的投资理财方式，应关注其长期增长的趋势和业绩表现的稳定性。因此投资者在对基金收益率进行比较时，应更多地关注 6 个月、1 年乃至 2 年以上的指标，基金的短期排名靠前只能证明对当前市场的把握能力，却不能证明其长期赢利能力。

（2）风险和收益的合理配比。投资的本质是风险收益的合理配比，净值增长率只是基金绩效的一部分体现，要全面评价一只基金的业绩表现，还需考虑投资基金所承担的风险。考察基金投资风险的指标有很多，包括波动幅度、夏普比率、换手率等。

对于普通投资者来说，这些指标可能过于专业。实际上一些第三方的基金评级机构就给我们提供了这些数据，投资者通过这些途径就可以很方便地了解到投资基金所承受的风险，从而更有针对性地指导自己的投资。专业基金评级机构会每周提供业绩排行榜，对国内各家基金公司管理的产品进行业绩计算和风险评估。

以某公司旗下的基金为例，公司目前管理了 7 只偏股型基金，其年收益率

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都在30%以上。投资者在获得高收益的同时是不是也承受了很高的风险呢？晨星的数据显示，景顺长城旗下股票型基金年净值波动幅度为18%左右，风险偏低；夏普比率的市场平均水平在1.6左右，景顺长城旗下基金普遍处于行业中上水平，内需增长基金更高达3.74。投资者在了解这些数据以后，就会对投资这家公司的基金产品更有信心。

（3）全面考虑。投资者在评价一只基金时，还要全面考察该公司管理的其他同类型基金的业绩。“一枝独秀”不能说明问题，“全面开花”才值得信赖。



第11天　新手买基金必读

【本课重点】

在咱们国家由于基金理财流行还没多长时间，对很多人来说基金还是个比较新鲜的理财方式。新手在买基金时一定要注意。

【课程讲述】

（1）加强学习，切忌稀里糊涂。毕竟以前投资，花点时间先搞明白了再投资也不迟。不买就来不及了的浮躁心理不可取，头脑发热会影响自己作出正确的判断的。贸然进入投资市场有风险哦！因此，我们在进行基金理财时首先要补补有关基金的知识。

（2）善于总结经验教训。①在申购基金时还是要慎重，不要轻易作出申购决定。投资有风险，入市需谨慎！那种见到别人赚钱，觉得不买就来不及了的浮躁心理不可取。即使因为自己的犹豫错失良机，也胜过贸然申购被套牢！选好的基金公司旗下的优质老基金，别怕净值高，因为我们买的是增长率而不是净值。净值低的只是说明同样多的金额拥有的份额多而已。②申购后就轻易不要动。持有一段时间后，适时选择调仓或者趁优惠时转换或赎回。有些公司同类基金转换是免手续费的，大家可以随时登录公司网站观察动态。



第12天　买基金就选“三好”基金

【本课重点】

专家提示：买基金就选“三好”基金，能为你提供更大更稳定的利润

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

空间。

【课程讲述】

什么是所谓的“三好基金”呢?

(1) 公司和团队好。考察一家公司首先要看公司的股东背景、公司实力、公司文化以及市场形象，同时还要进一步考察公司治理结构、内部风险控制、信息披露制度，是否注重投资者教育等。其次要考察管理团队，主要看团队中人员的素质、投资团队实力以及投资绩效。

(2) 要看好业绩。市场上表现优秀的基金公司，在各种市场环境下都能保持长期而稳定的赢利能力，好业绩也是判断一家公司优劣的重要标准。首先要看公司是否有成熟的投资理念，是否契合自己的投资理念，投资流程是否科学和完善，是否有专业化的研究方法、风险管理及控制，公司产品线构筑情况等。其次还要看公司的历史业绩。虽然历史投资业绩并不表明其未来也能简单复制现在的辉煌，但至少能反映出公司的整体投资能力和研究水准。此外，选择基金时还要关注那些风格、收益率水平比较稳定、持股集中度和换手率较合理的产品。

(3) 好服务。正如您在商场、酒店地等消费时应该享受相应的服务一样，作为代客理财的中介服务机构，基金公司的重要职责之一就是提供优质的理财服务。从交易操作咨询、公司产品介绍到专家市场观点、理财顾问服务等，服务质量的高低也是投资者在选择基金时不容忽视的指标。



第13天 开放式基金不可频繁买卖

【本课重点】

其实投资基金最忌讳的就是像炒股票那样天天关心基金的净值是多少，也忌讳以短线炒作的方式频繁买进卖出，而应坚持长期投资的策略（货币型基金除外）。

【课程讲述】

基金净值虽然与股市密切相关，但股市里的“投机”理念并不适合开放式基金。股票像商品一样，它的价格会随着市场供求关系的影响而波动，但基金却是货币，它的价格是由本身的价值决定，所以它并不具有投机性。那些把基金当股票不断买进卖出的人，就犯了逻辑上的错误。既然我们把钱交给基金经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理人打理，就是认为专业的投资人员比会自己做得会更好，那我们就应该信任他们有能力应对股市上的波动。

另外，这样的做法也显著增加了投资成本。买卖基金的手续费比较高。举个例子来说吧，购1万元的基金，如果是新基金的话，在银行里购买大概要承担10%左右的认购费，旧基金的申购费要更高一些，暂定为15%，赎回费可能是15%，如果一年有10次的申购和赎回次数，一次可能就要花费250～300元，即便在他1万元资金不增值的情况下，10次就要花费2500～3000元。真是不算不知道，一算吓一跳。我们可以看到，基金的交易成本不低，如果频繁地买进卖出，过度地操作就会吞噬掉你的利润。

开放式的基金赎回有一定的时间限制，如果今天基金挣了30%，你兴高采烈地把它赎回，但资金一般会在2～6天的时间才能到户。有一年行情大跌的时候，一位朋友赶紧把所有的基金都赎回，可就在他赎回的第二天，A股停止了下跌反而有了上升的趋势。当时，这位朋友想赶紧继续申购，可是钱没有到账，即便十万火急，他也没办法。等到几个交易日后钱回来的时候，他已经失去了很好的投资机会。

如果我们经过深思熟虑买了基金，一旦看好了趋势就应该长期持有，莫因为短期的波动作出错误选择。

总之，我们要记住的是，基金是理财而不是投机，在买之前要慎重选择，买之后就放心地把钱交给基金经理去打理，频繁地买进卖出不仅可能让你损失一笔数额不小的手续费，还增加了被套牢的危险。我们要克服人性的弱点，保持一颗平常心，这样理财之路才能越走越顺。



第14天　什么是基金定投

【本课重点】

购买基金的投资者常常左右为难：买，怕买高了被套住；不买，又怕很快涨上去。此时该怎样购买基金呢？这里，专家为您推荐一个简便的方法——基金定投。

【课程讲述】

基金定投就是投资者每月在相应的账户上存入固定的资金，银行每月就将定时为你申购基金，每月最小定投额度为200元，便于中小投资者持续投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金定投有以下优势：

（1）选择基金定投，最大的好处是使风险得到有效的均摊。例如，目前股市处于 2900 点，短期涨跌难测。此时一次性购买基金，承受的风险就比较大。

（2）选择基金定投，如果股市上涨，你仍能持续赚。如果下跌，每次购买后，平均成本就比一次性购买低。股市涨回来你也能很快扭亏为盈。

基金定投目前在成熟市场相当普遍，但国内投资者采用的不多。其实，投资的时间远比投资的时点来得重要，只要投资时间够长，能够掌握股市完整波段的涨幅，就能降低进场时点对投资收益的影响，享受长期投资累积资产的效果。所以，选择业绩稳健的基金进行定投不失为稳健投资者的理财良策。

办理基金定投，你只要选择一家有代销你认可基金的银行，提出申请，开通“基金定投”后，银行即可每月定时定额为你申购基金了，关键是你每月要按时存钱。

在此要提醒的是，由于基金公司不同，其设定的定投最低金额可能也会不同。



第 15 天 投资共同基金

【本课重点】

个人投资者要想通过自己选取个股来获得整体高回报是很困难的。对于大多数人来说，投资共同基金的效果可能会更好。

【课程讲述】

共同基金是一种集合投资工具，它把从很多投资者那里收集起来的钱变成一个投资组合。这个投资组合是由专业的投资管理公司来管理的。

当你投资一个共同基金时，你就购买了这个投资组合中的一个份额，而不是投资于这家投资管理公司本身。

共同基金已经有很长的历史了，最早的共同基金出现于 19 世纪 20 年代的欧洲。今天，共同基金产业已十分壮大，全世界成百上千的投资者都持有共同基金的份额。在共同基金最发达的美国，它位列银行和保险公司之后，是金融行业中的第三大产业。

多数国家对共同基金有着严格的规定，以保护广大投资者免受欺诈和损失。法律经常规定基金不得从事某些高风险投资，基金的资产则须由托管

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人——如银行——而不是基金管理公司自己持有。

投资共同基金的主要原因是：

(1) 更多样化地投资——一个共同基金可能持有100种或更多的证券，比你个人可以购买的种类要多得多。

(2) 更有经验的管理——总的来说，职业基金经理人比个人投资者的投资业绩要好，因为有着严格的程序和规定使他们的行动更有规范，不会意气用事。

比起个人投资者，他们还能获得更多的研究成果和信息，这就使他们能够控制风险、抓住市场时机。

(3) 节省时间——如果你是一个“股票投资狂”，股票可能会占去你所有的自由时间，而如果你投资在一个好的共同基金上，就可以节省大量时间。

(4) 更符合你的财力——有时股票价格太高，个人根本买不起（这并不意味着它一定被高估了）。而在共同基金中，你只要花1万元购买基金就可以实现对这些股票的投资。

(5) 规模经济——在股市上，共同基金支付的交易成本更低。



第16天　基金不是拿来炒的

【本课重点】

不少投资者习惯将基金当做股票来“炒”，在净值下跌的时候申购，在净值上涨的时候赎回。基金是一种很好的理财工具，而不应该像“炒股票”那样“炒基金”。

【课程讲述】

截至2006年6月8日，长城基金首只平衡型基金——长城久恒基金累计净值1.515元，实现分红9次，每份基金单位共分配0.29元，分红收益率高达29%，分红后基金净值依然保持在1.225元。

该基金经理表示，坚持高分红既是为了方便广大基金持有人，为持有人节省赎回和申购的交易成本，使持有人得到实实在在的回报，同时也可以使基金持仓不断更新，保持活力和后劲，更为重要的是，要向基金持有人传递这样一种理念，基金是一种很好的理财工具，而不应该像“炒股票”那样“炒基金”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一些投资者将基金当做股票来“炒”，在净值下跌的时候申购，在净值上涨的时候赎回，但部分投资者由于没有踏准节拍，不仅没有分享到基金的收益，甚至还可能亏。一些经理人表示，投资者的这种心态可以理解。此前，基金净值跟随大市齐涨齐跌的情况十分普遍，很多投资者都沉不住气了。

建议投资者买基金应该抱有买商铺一样的态度。投资者买了商铺以后，只要具有稳定的租金收入，即使商铺的价格涨了，投资者也不会轻易将其转让；作为一种理想的理财工具，基金也一样可以给持有人带来持续的现金流，投资者又何必频繁的申购赎回呢？当然，这对基金公司提出了更高的要求，一方面不能让净值波动过大，另一方面要有持续稳定的分红，只有这样，才能借此扭转部分持有人对基金的看法，真正将基金作为一种优秀的理财工具来看待，而非拿来当股票那样“炒基金”。



第17天 基金与其他理财模式的比较

【本课重点】

基金是一种兼顾风险与利润的理财模式，它与别的理财模式是不同的。

【课程讲述】

（1）基金不是股票。有的投资人将基金和股票混为一谈，其实这是不对的。一方面，投资者购买基金只是委托基金管理公司从事股票、债券等的投资，而购买股票则成为上市公司的股东；另一方面，基金投资于众多股票，能有效分散风险，收益比较稳定；而单一的股票投资往往不能充分分散风险，因此收益波动较大，风险较大。

（2）基金不同于储蓄。由于开放式基金通过银行代销，许多投资人因此认为基金同银行存款没太大区别。其实两者有本质的区别：储蓄存款代表商业银行的信用，本金有保证，利率固定，基本不存在风险；而基金投资于证券市场，要承担投资风险。储蓄存款利息收入固定，而投资基金则有机会分享基础股票市场和债券市场上涨带来的收益。

（3）基金不同于债券。债券是约定按期还本付息的债权债务关系凭证。国内债券种类有国债、企业债和金融债，个人投资者不能购买金融债。国债没有信用风险，利息免税；企业债利息较高，但要缴纳20％的利息税，且存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在一定的信用风险。相比之下，主要投资于股票的基金收益比较不固定，风险也比较高；而只投资于债券的债券基金可以借助组合投资，提高收益的稳定性，并分散风险。



第18天　买基金要注意陷阱

【本课重点】

局内人透露，有一些一直能维持高净值的基金，其中也大有奥妙。一些基金公司为了树立自己所谓的业绩“标杆”，通过旗下几只基金一起为某只基金“抬轿子”。

【课程讲述】

一些急功近利的基金公司的行为可以在“分红”上看出端倪。

基金分红能为投资人带来即得收益，也使投资人能够将收益进行适当再分配，确保较为稳健的收益性，但是，国内一些基金公司为了卖出更多的新基金份额，会夸张地宣称自己基金的分红次数如何多、收益如何高。

分析市场不难发现，这些“分红”大部分具有“虚胖”嫌疑，或是分红少次数多，或是在发行新基金时对公司旗下的老基金进行分红。这些收益无非是基金持有者本来就该得到的利润，却被冠以各种名号。

在某基金公司总经理看来，一些基金分红不仅误导投资人以分红次数多少来衡量基金好坏，也使得基金公司为了保持分红需要的现金，在投资中不敢进行较为充足而长期的投资，为保持较高的流动性而牺牲长期的收益，同时也使得投资人不能获取更长时间的复利收益，即所谓“利滚利”。举例而言，以10万元资金投资年收益为18%的基金，如果连续投资4年，10万就变成20万；20万继续投资，4年后变成40万，依此类推，10万资金不到20年就窜到150多万。与此相对，如果将18%的收益每年都分红，20年后，10万元只能变成46万。这个差异表明，频繁分红的受害者是基金持有人。



第19天　基金投资，注意风险

【本课重点】

任何投资都有风险，基金投资也不例外。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

基金的高收益给投资者带来丰厚的回报，在基金巨大赚钱效应吸引下，越来越多新投资者开户加盟，许多老股民也纷纷转变成“基民”，基金投资者队伍迅速壮大，基金数量和规模也出现爆炸式增长。

在看到基金的赚钱效应之后，部分投资者将基金当做无风险的收益方式，通过抵押汽车、房产、借钱、贷款等方式将资金投在基金上。这种过度投机带来的风险是非常巨大的，无论是从投资角度还是从理财角度，我们都不得不提醒大家：理性是投资的基石，基金投资注意风险。

20 世纪 90 年代中期，美国华尔街出现了一个由两位诺贝尔经济学奖得主、前美联储副主席与华尔街最成功的套利交易者共同组建的长期资本基金，在短短 4 年中，其获得了 285%的离奇收益率，缔造了华尔街神话，然而，在其出色交易员的过度操纵之下，长期资本基金在两个月之内又输掉了 45 亿美元，走向了万劫不复之地。

在中国，也常有基金经理变更而导致业绩下滑的现象，还有些基金公司因为对未来经济形势和市场热点的把握失误导致业绩低下。

风险除了来自市场和基金公司之外，更多的实际是来自于买基金的人自身。业绩追逐者希望通过对回报的密切关注为自己带来最佳的投资，但实际上，他们的盲目追逐导致了高价买进，低价抛出——正好与其想要的结果相左。

一些投资者不顾自身的风险承受能力，不仅将自己的房产抵押出去，甚至不惜贷款进行基金投资，这是一种非常危险的投机行为。这种投机的风险是非常巨大的，一旦市场下跌，这部分投资者会遭受大额亏损。投资基金是家庭资产配置中的一部分，尤其是对股票型基金要做好长期投资的准备，千万不要抱着赌博的心态进行投机。



第 20 天　看待基金排名要理性

【本课重点】

我们建议投资者在挑选基金产品时不要一味地追逐短期业绩排名，而要将基金作为长期投资的工具，选择长期业绩表现优异的基金，以理性的心态进行投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

经过几年的发展，中国基金市场日渐成熟。在基金持续营销中也出现了拆分、大比例分红、复制基金等创新模式，如此众多的产品和创新方式摆放在投资者面前，难免令没有经验的投资者眼花缭乱，不知从何入手。国内投资者在专业知识缺乏的情况下，最容易犯下的错误是按照短期业绩排名选择基金。

由于基金行业的竞争，每家投资基金每周要公布资产净值，基金评级机构对基金以净值增长率为核心进行评级排名，这种排名往往忽视或很少考虑风险因素。短期排名给各基金管理人很大的压力，基金经理不得不关注自己重仓股的短期涨跌，其投资必然受市场氛围的影响，也必然要动摇长期投资的理念，从而为了短期业绩的考核而采用短视的投资策略。

20 世纪 90 年代美国科技股泡沫时期，投资大盘高科技股票基金成为时尚，无论是排名还是评级，这类基金都名列前茅，使基金排名和评级在一定程度上落入某种“陷阱”。许多投资者属于追赶潮流派，而当市场反转时，众多根据排名和评级进行投资的人不约而同地陷人穷途末路。

中国的大多数基金上市时间不足 3 年，因此在排名时往往被粗略分成股票型、混合型、债券型等寥寥 3 类或 4 类，以半年、1 年作为计算区间。排名榜的变化非常剧烈，根本不足以反映基金经理的投资风格与投资能力，也让投资者难以选择，因此，我们要理性看待基金排名。



第 21 天　债券的种类

【本课重点】

根据发行主体的不同，债券可分为政府债券、金融债券和公司债券三大类。

【课程讲述】

第一类是由政府发行的债券，称为政府债券，它的利息享受免税待遇，其中由中央政府发行的债券也称公债或国库券，其发行债券的目的都是为了弥补财政赤字，或投资于大型建设项目；而由各级地方政府机构如市、县、镇等发行的债券就称为地方政府债券，其发行目的主要是为地方建设筹集资金，因此都是一些期限较长的债券。在政府债券中还有一类称为政府保证债券的，它主要是为一些市政项目及公共设施的建设筹集资金而由一些与政府有直接关系的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

企业、公司或金融机构发行的债券，这些债券的发行均由政府担保，但不享受中央和地方政府债券的利息免税待遇。

第二类是由银行或其他金融机构发行的债券，称为金融债券。

金融债券发行的目的一般是为了筹集长期资金，其利率也一般要高于同期银行存款利率，而且持券者需要资金时可以随时转让。

第三类是公司债券，它是由非金融性质的企业发行的债券，其发行目的是为了筹集长期建设资金。一般都有特定用途。按有关规定，企业要发行债券必须先参加信用评级，级别达到一定标准才可发行。因为企业的资信水平比不上金融机构和政府，所以公司债券的风险相对较大，因而其利率一般也较高。



第 22 天 债券的性质和特征

【本课重点】

债券是债务人为筹集资金而向债权人承诺按期交付利息和偿还本金的有价证券。它只是一种虚拟资本，其本质是一种债权债务证书。它有四个基本特征。

【课程讲述】

债券的特征主要有：

（1）偿还性。在历史上只有无期公债或永久性公债不规定到期时间，这种公债的持有者不能要求清偿，只能按期取得利息，而其他的一切债券都对债券的偿还期限有严格的规定，且债务人必须如期向持有人支付利息。

（2）流动性。流动性是指债券能迅速和方便地变现为货币的能力。目前，几乎所有的证券营业部或银行部门都开设有债券买卖业务，且收取的各种费用都相应较低。如果债券的发行者即债务人资信程度较高，则债券的流动性就比较强。

（3）安全性。安全性是指债券在市场上能抵御价格下降的性能，一般是指其不跌破发行价的能力。债券在发行时都承诺到期偿还本息，所以其安全性一般都较高。有些债券虽然流动性不高，但其安全性较好，因为它们经过较长的一段时间后就可以收取现金或不受损失地出售。

（4）收益性。债券的收益性是指获取债券利息的能力。因债券的风险比银行存款要大，所以债券的利率也比银行高，如果债券到期能按时偿付，购买债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券就可以获得固定的、一般是高于同期银行存款利率的利息收入。



第 23 天　债券投资的策略与技巧

【本课重点】

债券投资虽然风险相对别的投资较低，但也有一定的风险。投资债券，我们需要了解一些策略与技巧。

【课程讲述】

（1）利用时间差提高资金利用率。一般债券发行都有一个发行期，如在此段时期内都可买进时，则最好在最后一天购买；同样，在到期兑付时也有一个兑付期，则最好在兑付的第一天去兑现。这样，可减少资金占用的时间，相对提高债券投资的收益率。

（2）利用市场差和地域差赚取差价。通过上海证券交易所和深圳证券交易所进行交易的同品种国债，它们之间是有价差的。利用两个市场之间的市场差，有可能赚取差价。同时，可利用各地区之间的地域差，进行贩买贩卖，也可能赚取差价，不过一定要在法律许可范围内。

（3）卖旧换新技巧。在新国债发行时，提前卖出旧国债，再连本带利买入新国债，所得收益可能比旧国债到期才兑付的收益高。这种方式有个条件：必须比较卖出前后的利率高低，估算是否合算。

（4）选择高收益债券。债券是介于储蓄和股票、基金之间的一种投资工具，相对安全性比较高，所以，在债券投资的选择上，不妨大胆地选购一些收益较高的债券，如企业债券、可转让债券等，特别是风险承受力比较高的家庭，更不要只盯着国债。

（5）购买国债。如果在同期限情况下（如 3 年、5 年），可选择储蓄或国债时，最好购买国债。



第 24 天　债券投资三注意

【本课重点】

债券投资仍有风险，因此在进行债券投资时一定要有所注意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）注意作顺势投资。对于小额投资者来说，谈不上操纵市场，只能跟随市场价格走势作买卖交易，即当价格上涨人们纷纷购买时买入；当价格下跌时人们纷纷抛出时抛出，这样可以获得大多数人所能够获得的平均市场收益。这种方法虽然简单，也能收到一定效益，但却有很多不尽如人意之处。

我们必须掌握跟随时间原则，这就是通常所说的“赶前不赶后”。如果预计债券价格不会再涨了，而且有可能回落，那么尽管此时人们还在纷纷购买，也不要投资，否则价格一旦回头，必将遭受与众人一样的损失。

（2）以不变应万变，这也是防范风险的措施之一。在债券市场价格走势不明显、此起彼落时，在投资者买入卖出纷乱，价格走势不明显时，投资者无法作顺势投资选择，最好的做法便是以静制动。以不变应万变。因为在无法判断的情况下，作顺势投资，很容易盲目跟风，很可能买到停顿或回头的债券，结果疲于奔命，一无所获。此时以静制动，选择一些涨幅较小和尚未调整价位的债券买进并耐心持有，等待其价格上扬，是比较明智的做法。当然这要求投资者必须具备很深的专业修养和良好的投资知识与技巧。

（3）必须注意不健康的投资心理。要防范风险还必须注意一些不健康的投资心理，如盲目跟风往往容易上当；贪多，往往容易错过有利的买卖时机；赌博心理往往会导致血本无归；嫌贵贪低，过分贪图便宜，容易持有一堆蚀本货，最终不得不抛弃而自己却一无所获。



第25天 债券投资时机的选择

【本课重点】

债券一旦上市流通，其价格就要受多重因素的影响，反复波动。这就使投资者面临着投资时机的选择问题。

【课程讲述】

机会选择得当，就能提高投资收益率，反之，投资效果就差一些。债券投资时机的选择原则有以下几种：

（1）在投资群体集中到来之前投资。在社会和经济活动中，存在着一种从众行为，即某一个体的活动总是要趋同大多数人的行为，从而得到大多数的认可。这反映在投资活动中就是资金往往总是比较集中地进入债市或流入某一品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种，而一旦确认大量的资金进入市场，债券的价格就已经抬高了。所以精明的投资者就要抢先一步，在投资群体集中到来之前投资。

（2）追涨杀跌。债券价格的运动都存在着惯性，即不论是涨或跌都将有一段持续时间，所以投资者可以顺势投资，即当整个债券市场行情即将启动时可买进债券，而当市场开始盘整将选择向下突破时，可卖出债券。追涨杀跌的关键是要能及早确认趋势。

（3）在银行利率调高后或调低前投资债券。作为标准的利息商品，其市场价格极易受银行利率的影响，当银行利率上升时，大量资金就会纷纷流向储蓄存款，债券价格就会下降，反之亦然。因此投资者为了获得较高的投资效益就应该密切注意投资环境中货币政策的变化，努力分析和发现利率变动信号，争取在银行即将调低利率前及时购入或在银行利率调高一段时间后买入债券，这样就能够获得更大的收益。

（4）在消费市场价格上涨后投资。物价因素影响着债券价格，当物价上涨时，人们发现货币购买力下降便会抛售债券，转而购买房地产、金银首饰等保值物品，从而引起债券价格的下跌。



第 26 天　影响债券价格的因素

【本课重点】

影响债券价格的主要因素有待偿期、票面利率、转让时的收益率。

【课程讲述】

从债券投资收益率的计算公式 $R=/P_n$，可得债券价格 P 的计算公式 $P=M(1+r_N)/(1+R_n)$

其中 M 是债券的面值，r 为债券的票面利率，N 为债券的期限，n 为待偿期，R 为买方的获利预期收益，其中 M 和 N 是常数。

（1）待偿期。债券的待偿期越短，债券的价格就越接近其终值（兑换价格）$M(1+r_N)$，所以债券的待偿期越长，其价格就越低。另外，待偿期越长，发债企业所要遭受的各种风险就可能越大，所以债券的价格也就越低。

（2）票面利率。债券的票面利率也就是债券的名义利息率，债券的名义利率越高，到期的收益就越大，所以债券的售价也就越高。

（3）投资者的获利预期。债券投资者的获利预期（投资收益率 R）是跟随

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市场利率而发生变化的，若市场利率高涨，则投资者的获利预期 R 也高涨，债券的价格就下跌；若市场利率调低，则债券的价格就会上涨。这一点表现在债券发行时最为明显。

一般债券印制完毕离后发行有一段间隔，若此时市场利率发生变动，即债券的名义利息率就会与市场的实际利息率出现差距，此时要重新调整已印好的票面利息已不可能，而为了使债券的利率和市场的现行利率相一致，就只能就债券溢价或折价发行了。



第 27 天　债权转让价格计算

【本课重点】

债券转让的决定因素是转让者和受让者所能接受的利率水平，即投资收益率。

【课程讲述】

一般来说，债券的转让价格还是取决于买方，因为往往是卖方急于将债券兑现，而买方往往容易在债市上买到和当前市场利率水平相当的债券。

对于到期一次性偿还本息的债券，根据购买债券收益率的计算公式，其价格计算公式为：

$P=M\ (1+rN)\ /\ (1+R_n)$

其中面值 M、票面利率 r、期限 N 和待偿期 n 都是常数，债券的转让价格取决于利率水平 R，若为分次付息债券，则其价格的计算公式为：

$P=M\ (1+rn)\ /\ (1+R_n)$

由于买方所能接受的利率水平一般是和市场相对应，若市场利率高调，债券的转让价格就有可能低于转让方的债券购买价格，转让方就会发生亏损。若转让方坚持以持有债券所要达到的收益水平转让债券，则其价格可根据转让债券的投资收益率计算公式变换为：

$P_i=P\ (1+R_n1)\ -L$

其中 P_i 为转让价，P 为转让者购买该债券时的价格，R 为转让者持有债券期间的收益水平，n 为持有期，L 为在持有期所取得的利息。R 越高，则其转让价格就越高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第28天 债券的偿还方式

【本课重点】

债券是一种债权凭证，除永久性债券外，其他所有的债券到期必须偿还本金。按照偿还方式的不同，债券的偿还可分为期满偿还、期中偿还、延期偿还三种。

【课程讲述】

（1）期满偿还。期满偿还就是按发行所规定的还本时间在债券到期时一次全部偿还债券本金。我国目前所发行的国库券、企业债券都是采用的这种偿还方式。

债券在期满时偿还本金是由债券的内在属性所决定的，是买方和卖方在一般情况下不言自明的约定，如果债券的发行人在发行债券时考虑到不一定能在债券到期时一次偿还本金，就必须在发行时事先予以说明，且订好特殊的还本条款。

（2）期中偿还。期中偿还就是在债券到期之前部分或全部偿还本金的偿还方式。在采取期中偿还时，部分偿还就是经过一段时间后将发行额按一定比例偿还给投资者。一般是每半年或一年偿还一批，其目的是减轻债券发行人一次偿还的负担。部分偿还按时间划分又可分为定时偿还和随时偿还。定时偿还是在债券到期前分次在规定的日期按一定的比例偿还本金。定时偿还的偿还日期、方式、比例都是在债券发行时就已确定并在债券的发行条件中加以注明。随时偿还是一种由发行者任意决定偿还时间和金额的偿还方式。这种偿还方式完全凭发行者的意愿，有时会损害投资者的利益，在实际中并不常用。

（3）延期偿还。债券的延期偿还是在债券发行时就设置了延期偿还条款，赋予债券的投资者在债券到期后继续按原定利率持有债券直至一个指定日期或几个指定日期中一个日期的权利。这一条款对债券的发行人和购买者都有利，它在筹资人需要继续发债和投资人愿意继续购买债券时省去发行新债的麻烦，债券的持有人也可据此灵活地调整资产组合。



第29天 什么是债券信用评级

【本课重点】

债券信用评级是指对债务发行人的特定债务或相关负债在有效期限内能及

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时偿付的能力和意愿的鉴定。

【课程讲述】

国际最著名最具权威性的信用评级机构当属美国标准普尔公司和穆迪投资评级公司。这两家公司不仅对美国境内上万家公司和地方政府发行的各类债券、商业票据、银行汇票及优先股股票施行评级，还对美国境外资本市场发行的长期债券及各类短期融资券予以评级。

这两家公司所评出的信用等级历来被认为是权威、公正、客观的象征，在国际评级机构中享有盛誉。

所评债券分为长期和短期两种，一般以一年为区分两者的界限。对于某家公司所发债券的等级评定，通常可采用两种形式：

(1) 公司直接告知评级机构想要得到的级别，由评级机构对债券的发行量、期限等提出建议和意见，告诉公司采取某些结构调整措施，即所谓的资产重组、购并，不良资产剥离，以保证达到所需的等级。

(2) 评级公司按照正常的程序，通过对发债公司的基本情况、产业结构、财务状况和偿债能力分析的了解，按实地调查分析结果实事求是告知公司能够达到的级别。债券信用级别与发行价格是直接相关的，级别越高，利率越低。风险意识重于赢利意识的人们一般不会为投资报酬较高而风险很大的低级别债券费神，反之，如某债券中途招致降级，发行人每年就将多支出一大笔利息，甚至还会影响投资者的信心。



第30天　债券投资风险

【本课重点】

证券的投资风险是指投资者在预定的投资期限内其投入的本金遭受损失的可能性。

【课程讲述】

对于债券来说，突出的风险有两类，其一是市场风险，它是指由于市场价格的变化造成的损失；其二是违约风险，它是指发债公司不能按时履行付息还本的义务。而市场风险又可细分为：

(1) 利率风险。债券是典型的利息商品，投资者投资于债券主要是期望获得比市场利率更高的收益，而当银行利率发生变化时，债券的价格也就必然向

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其相反方向变化，从而造成价差损失。

（2）物价因素，一般也称为通货膨胀风险。当物价上涨时，货币的购买力就下降，从而引起债券投资收益的贬值。如我国某银行机构在1991年曾发行了期限为3年、年利率为10%的金融债券，由于1994年的通货膨胀，该债券在到期兑换时的实际购买力和3年前相比就大打折扣。当然若购买的是保值债券，则就不受到物价因素的影响。

（3）公司的经营风险。在持券期内，若发债企业由于经营管理不善和债务状况等原因造成企业的声誉和资信程度下降也会影响二级市场债券的价格，从而给投资者造成损失。

（4）时间风险。若债券期限较长，市场不可预测的时间就多，而越临近兑换期，持券人心里感觉就越踏实，所以在市场上，对于利率水平相近的债券，期限长的其价格也就要低一些。

（5）流动风险。指投资者将债券变现的可能性。市场上的债券种类繁多，所以也就有冷热债券之分。对于一些热销债券，其成交量、周转率都会很大，相反一些冷门债券，有可能很长时间都无人问津，根本无法成交，实际上是有行无市，流动性极差，变现能力较差。如果持券人非要变现，就只有大幅度折价，从而造成损失。



第31天　我国债券市场类别

【本课重点】

债券市场是发行和买卖债券的场所。债券市场是金融市场的一个重要组成部分。根据不同的分类标准，债券市场可分为不同的类别。

【课程讲述】

债券市场最常见的分类有以下几种：

根据债券的运行过程和市场的基本功能，可将债券市场分为发行市场和流通市场。

债券发行市场，又称一级市场，是发行单位初次出售新债券的市场。债券发行市场的作用是将政府、金融机构以及工商企业等为筹集资金向社会发行的债券，分散发行到投资者手中。

债券流通市场，又称二级市场，指已发行债券买卖转让的市场。债券一经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

认购，即确立了一定期限的债权债务关系，但通过债券流通市场，投资者可以转让债权，把债券变现。

债券发行市场和流通市场相辅相成，是互相依存的整体。发行市场是整个债券市场的源头，是债券流通市场的前提和基础。发达的流通市场是发行市场的重要支撑，流通市场的发达是发行市场扩大的必要条件。

根据市场组织形式，债券流通市场又可进一步分为场内交易市场和场外交易市场。

证券交易所是专门进行证券买卖的场所，如我国的上海证券交易所和深圳证券交易所。在证券交易所内买卖债券所形成的市场，就是场内交易市场，这种市场组织形式是债券流通市场的较为规范的形式。交易所作为债券交易的组织者，本身不参加债券的买卖和价格的决定，只是为债券买卖双方创造条件、提供服务，并进行监管。场外交易市场是指在交易所外由证券买卖双方当面议价成交的市场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

股票期货投资理财课

——以小博大的理财方式



投资股票、期货是最常用的理财方式之一，悲喜成败每天都在上演。股票、期货的魅力就在于高效益和高风险。投资股票、期货机会很多，但风险也很大，绝对是高智商、高回报、高技术含量的理财方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　什么是国有股、法人股和社会公众股

【本课重点】

按投资主体来分，我国上市公司的股份可以分为国有股、法人股和社会公众股。

【课程讲述】

（1）国有股。指有权代表国家投资的部门或机构以国有资产向公司投资形成的股份，包括以公司现有国有资产折算成的股份。由于我国大部分股份制企业都是由原国有大中型企业改制而来的，因此，国有股在公司股权中占有较大的比重。通过改制，多种经济成分可以并存于同一企业，国家则通过控股方式，用较少的资金控制更多的资源，巩固了公有制的主体地位。

（2）法人股。指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体以其依法可经营的资产向公司非上市流通股权部分投资所形成的股份。根据法人股认购的对象，可将法人股进一步分为境内发起法人股、外资法人股和募集法人股三个部分。

（3）社会公众股。指我国境内个人和机构，以其合法财产向公司可上市流通股权部分投资所形成的股份。我国公司法规定，单个自然人持股数不得超过该公司股份的5%。



第2天　什么是一线股、二线股和三线股

【本课重点】

根据股票交易价格的高低，我国投资者还直观地将股票分为一线股、二线股和三线股。

【课程讲述】

一线股通常指股票市场上价格较高的一类股票。这些股票业绩优良或具有良好的发展前景，股价领先于其他股票。大致上，一线股等同于绩优股和蓝筹股。一些高成长股，如我国证券市场上的一些高科技股，由于投资者对其发展前景充满憧憬，它们也位于一线股之列。一线股享有良好的市场声誉，为机构投资者和广大中小投资者所熟知。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二线股是价格中等的股票。这类股票在市场上数量最多。二线股的业绩参差不齐，但从整体上看，它们的业绩也同股价一样，在全体上市公司中居中游。

三线股指价格低廉的股票。这些公司大多业绩不好，前景不妙，有的甚至已经到了亏损的境地。也有少数上市公司，因为股票发行量太大，或者身处夕阳行业，缺乏高速增长的可能，难以塑造出好的投资概念来吸引投资者。这些公司虽然业绩尚可，但股价却徘徊不前，也被投资者视为三线股。



第3天 什么是A股、B股、H股、N股、S股

【本课重点】

我国上市公司的股票有A股、B股、H股、N股和S股等的区分。这一区分主要依据股票的上市地点和所面对的投资者而定。

【课程讲述】

(1) A股——人民币普通股票。A股的正式名称是人民币普通股票。它是由我国境内的公司发行，供境内机构，组织或个人（不含港、澳、台投资者）以人民币认购和交易的普通股股票。

(2) B股——人民币特种股票。B股的正式名称是人民币特种股票。它是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在境内（上海，深圳）证券交易所上市交易的。在深圳交易所上市交易的B股按港元单位计价；在上海交易所上市的B股按美元单位计价。

2001年我国开放境内个人居民投资B股。

(3) H股、N股和S股。H股，即注册地在内地，上市地在香港或国外的外资股。香港的英文是HongKong，取其字首，在港上市外资股就叫做H股。依此类推，纽约的第一个英文字母是N，新加坡的第一个英文字母是S，纽约和新加坡上市的股票就分别叫做N股和S股。



第4天 什么是洗盘

【本课重点】

投机者先把股价大幅度杀低，使大批小额股票投资者（散户）产生恐慌而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

抛售股票，然后再把股价抬高，以便乘机坐收渔利。

【课程讲述】

洗盘是机构或庄家“坐庄”时经常使用的操盘手法。“洗盘”一词最早流行于20世纪70年代末的台湾地区股市，意思是庄家为达到其炒作的最终目标价位，在拉抬股价途中分阶段地清洗筹码。

洗盘的目的有三个：

(1) 让低价买入股票的中小散户出局，以减轻股票上升时的压力。

(2) 让持股者的平均成本上升，以使庄家在最终出货时“顺利逃跑”。

(3) 庄家在洗盘时高抛低吸，降低自己的持仓成本，最大限度地提高自己的赢利。

具体操作方法是，在股价拉升到某一阶段，突然打压股价，使投资者误以为庄家在出货，纷纷卖出股票，而庄家在低位全部吃进，等到卖盘稀少时，再往上拉抬股价，并促使前期出货的投资者在高位重新买回筹码。一般在一只股票的拉升过程中，庄家要经过多次洗盘。



第5天　什么是仓位

【本课重点】

仓位是指投资人实有投资资金和实际投资的比例。

【课程讲述】

比如你有10万元用于投资基金，现用了4万元买基金或股票，你的仓位就是40%。如你全买了基金或股票，你就满仓了。如你全部赎回基金卖出股票，你就空仓了。

如果目前市场比较危险，随时可能跌，那么就不应该满仓，因为万一市场跌了，你卖出可能亏，同时你也没有钱买入，就很被动。通常，在市场比较危险的时候，就应该保持在半仓或者更低的仓位。这样，万一市场大跌，你发现你持有的股票跌到了很低的价位，你可以买进来，等它涨的时候，再把你原来的卖掉，就可以赚一个差价。

一般来说，平时仓位都应该保持在半仓状态，也就是说，留有后备军，以防不测。只有在市场非常好的时候，可以短时间地满仓。

能根据市场的变化来控制自己的仓位，是炒股非常重要的一个能力，如果

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不会控制仓位，就像打仗没有后备部队一样，会很被动。



第 6 天 什么是每股股利、涨停板、跌停板、跳空

【本课重点】

了解股票市场上“每股股利”、“涨停板”、“跌停板”、“跳空”等基本概念，有利于我们更好地进行股票投资。

【课程讲述】

每股股利是指股利总额与期末普通股股份总数之比，即每一股股票一定期间内所分得的现金股利。股利总额是指用于分配普通股现金股利的总和，这里只考虑普通股的情况。目前在我国上市公司的股利分配实务中，投资者需要关注每股股利是否含税，因为按照个人所得税法的规定，个人所得的股息、红利要缴纳 20％的个人所得税，一般由发放部门代扣代缴。

为了防止证券市场上价格暴涨暴跌，避免引起过分投机现象，在公开竞价时，证券交易所依法对证券所当天市场价格的涨跌幅度予以适当限制。即当天的市场价格涨或跌到了一定限度就不得再有涨跌，这种现象的专门术语即为停板。当天市场价格的最高限度称涨停板，涨停板时的市价称为涨停板价。当天市场价格的最低限度称为跌停板，跌停板时的市价称跌停板价。

股价受利多或利空影响后，可能会出现较大幅度上下跳动的现象。当股价受利多影响上涨时，交易所内当天的开盘价或最低价高于前一天收盘价两个解释以上。当股价下跌时，当天的开盘价或最高价低于前一天收盘价在两个申报单位以上。或在一天的交易中，上涨或下跌超过一个申报单位，这种股价大幅度跳动现象称为跳空。(申报单位是指规则中规定允许股票在交易申报价格时申报的“最小价格变动单位”。)



第 7 天 股票投资要技术

【本课重点】

投资股票，你唯一可相信的，就是自己掌握的技术和你的市场经验，当你掌握了技术，就能避免上当受骗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

股市和其他市场一样，有赚有赔，在股市中也有可能被骗，除非你进入的是垄断的市场，但股市赚的快，赔的也快，吸引了无数的聪明人来淘金。

学习技术分析就像学英语一样，开始很容易，越学越难，可当继续坚持到一定程度时，突然发现一切都那么有条理，不那么难了，上帝开始眷顾你了。

学英语有一个现象，有些人经过几个月强化，过关了，也有些人天天学，年年学，进展不大，还是那样。一是方法问题，二是环境问题，股票技术也是这样。借助别人的经验形成自己的方法，就能成功。



第8天　怎样选择股票

【本课重点】

从事股票投资就要买进一定品种、一定数量的股票，但是面对交易市场上令人眼花缭乱的众多股票，我们要做好选择。

【课程讲述】

股票投资涉及的问题很多，其实股票投资，关键就是解决买什么股票、如何买股票的问题。这里我们先提出几条基本性的原则：

（1）要选择各类股票中具有代表性的热门股。什么叫热门股？这不好一概而论，一般在一定时期内表现活跃、被广大股民瞩目、交易额都比较大的股票常被视作热门股。因其交易活跃，故买卖容易，尤其在做短线时获利机会较大，抛售变现能力也较强。

（2）选择业绩好、股息高的股票，其特点是具有较强的稳定性，无论股市发生暴涨或暴跌，都不大容易受影响，这种股票尤其是对于做中长线者最为适宜。

（3）选择知名度高的公司股票，而对于不了解其底细的、名气不大的公司股票，应持慎重态度。无论做短线、中线、长线，都是如此。

（4）选择稳定成长的公司股票，这类公司经营状况好，利润稳步上升，而不是忽高忽低，所以这种公司的股票安全系数较高，发展前景好，尤其适于做长线者投入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第9天　怎样进入股市

【本课重点】

本课将为读者介绍怎样进入股市。

【课程讲述】

你想买卖股票吗？很容易。只要你有身份证，当然你还要有买卖股票的保证金。下面是进入股市的方法与建议：

（1）办理深、沪证券账户卡。个人持身份证，到所在地的证券登记机构办理证券账户卡。法人持营业执照、法人委托书和经办人身份证办理。

（2）开设资金账户（保证金账户）。入市前，在选定的证券商处存入你的资金，证券商将为你设立资金账户。

（3）建议你订阅一份《中国证券报》或《证券时报》。知己知彼，然后上阵搏杀。

与去商场买东西所不同的是，买卖股票你不能直接进场讨价还价，而需要委托别人——证券商代理买卖。

找一家离你住所最近的你信得过的证券商，按你的意愿、照他们的要求，填各种表格即可。如果你想要更省事的话，可以安坐家中或办公室，轻松地使用电话委托或远程可视电话委托。



第10天　股票怎样买卖

【本课重点】

作为一个股民，你是不能直接进入证券交易所买卖股票的，而只能通过证券交易所的会员买卖股票，而所谓证交所的会员就是券商。

【课程讲述】

你可以向券商下达买进或卖出股票的指令，这被称为委托。委托时必须凭交易密码或证券账户。这里需要指出的是，在我国证券交易中的合法委托是当日有效的委托。这是指股民向证券商下达的委托指令必须指明买进或卖出股票的名称（或代码）、数量、价格，并且这一委托只在下达委托的当日有效。委托的内容包括你要买卖股票的简称（代码），数量及买进或卖出股票的价格。股票

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的简称通常为3～4个汉字，股票的代码为六位数，委托买卖时股票的代码和简称一定要一致。同时，买卖股票的数量也有一定的规定：即委托买入股票的数量必须是100的整数倍，但委托卖出股票的数量则可以不是100的整倍。

委托的方式有四种：柜台递单委托、电话自动委托、电脑自动委托和远程终端委托。

（1）柜台递单委托。柜台自动委托就是你带上自己的身份证和账户卡，到你开设资金账户的证券营业部柜台填写买进或卖出股票的委托书，然后由柜台的工作人员审核后执行。

（2）电脑自动委托。电脑自动委托就是你在证券营业部大厅里的电脑上亲自输入买进或卖出股票的代码、数量和价格，由电脑来执行你的委托指令。

（3）电话自动委托。电话自动委托就是用电话拨通你开设资金账户的证券营业部柜台的电话自动委托系统，用电话上的数字和符号键输入你想买进或卖出股票的代码、数量和价格从而完成委托。

（4）远程终端委托。远程终端委托就是你通过与证券柜台电脑系统联网的远程终端或互联网下达买进或卖出指令。



第11天　什么是“分段买高法”

【本课重点】

“分段买高法”是指投资者随着某种股票价格的上涨，分段逐步买进某种股票的投资策略。

【课程讲述】

股票价格的波动很快，并且幅度较大，其预测是非常困难的。如果股民用全部资金一次买进某种股票，当股票价格确实上涨时，他能赚取较大的价差；但若预测失误，股票价格不涨反跌，他就要蒙受较大的损失。

由于股票市场风险较大，股民不宜将所有的资金一次投入，而要根据股票的实际成长情况，将资金分段逐步投入市场。这样一旦预测失误，股票价格出现下跌，他可以立即停止投入，以减少风险。

例如，假设某投资者估计某种在50元价位的股票会上涨，但又不敢贸然跟进，怕万一预测失误而造成损失，因而不愿将1000元现款一次全部购进该种股票，就采用“分段买高法”投资策略。先用250元买进5股，等价格上涨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为 55 元时再买进第二批；再上涨到每股 60 元时，买进第三批。

在这个过程中，一旦股票价格出现下跌，他一方面可以立即停止投入，另一方面可以根据获利情况抛出手中的股票，以补偿或部分补偿价格下跌带来的损失。假如投资者买进第三批股票后，价格出现下跌，这时投资者应停止投入，不再购买第四批，同时还要根据股票价格下跌幅度来决定是否出售已购股票。这样，第三批股票上的损失可以用第一批股票上的赢利来弥补，保证 1000 元本金不受损失。当然，投资者也可以根据股票下跌幅度，分批出售股票。



第 12 天　什么是“分段买低法”

【本课重点】

“分段买低法”是指股民随着某种股票价格的下跌，分段逐步买进该种股票的投资策略。

【课程讲述】

按照一般人的心理习惯，股票价格下跌就会赶快买进股票，待价格回升时，再抛出赚取价差。其实问题并没有这么简单，股票价格下跌是相对的，因为一般所讲的股票价格下跌是以现有价格为基数的，如果某种股票的现有价格已经太高，即使开始下跌，不下跌到一定程度，其价格仍然是偏高的。这时若贸然大量买入，很可能会遭受重大损失，因此，在股票价格下跌时购买股票，投资者也要承担相当大的风险。一是股票价格可能继续下跌，二是股票价格即使回升，其回升幅度也难以预料。股民为了减少这种风险，就不宜在股票价格下跌时将全部资金一次投入，而应根据股票价格下跌的情况分段逐步买入。

“分段买低法”比较适用于那些市场价格高于其内在价值的股票。如果股票的市场价格低于其内在价值，对于长线股民来说，可以一次完成投资，不必分段逐步投入，因为股票价格一般不可能低于其内在价值，其回升的可能性很大，如不及时买进，很可能会失去获利的机会。



第 13 天　股市也能“声东击西”

【本课重点】

“声东击西”是《孙子兵法》中的欺骗敌人的计谋，此计若能在股市上用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好了则更是神来之笔。

【课程讲述】

在中国台湾股市上，有一个叫李玉钟的大户，将"声东击西"这一战术运用自如，从而赚了大钱。李玉钟持有台苯股，他一而再、再而三地向证券管理委员会申请出售台苯股，以腾出资金大量收购台橡股。这事看来十分简单，他是想趁台苯股票高涨之机，卖出股票，获取大利。

事实上，李玉钟申请让售的股数多，实际卖了的股数少。由于外界并不明白真相，只知道李玉钟出售台苯股，把资金投放在台橡股之后，台橡的年度盈余会增加，明年的股利会好。于是，投资人纷纷抢进台橡股，台橡股价连跳三级，以 40 多元台币涨到 98 元台币。这时，大户李玉钟就迅速地出让了台橡股。经这么一次绝妙的声东击西，李玉钟两面获利。

万有纸业股的大户在股价为 50 元台币时，一个月间申报转售了 490 万股万有纸业股，造成股价大跌。当许多投资人对 32 元台币的价位唉声叹气时，李玉钟却将手中全部的 51.1 万股全部卖出。于是，万有股犹如江河决堤，洪水泛滥，跌势一发不可收拾。在这种情况下，李玉钟立即张网捕鱼，全部回收。一星期后万有纸业董事会宣布，由于变更地目，万有所属土地增值 3 倍，于是，万有股又涨回到了 52 元台币。此时，李玉钟又乘机把回收的股票倒出来了，赚了一大笔钱。

声东击西是兵法中常见的欺敌之计。古往今来，声东击西的战术屡被运用于军事上，没想到，这一战术在股市上的运用，也能起到这么大的作用，用好此计能把股市玩弄于掌股之中，实在是高明。



第 14 天　炒股不要犹豫不决

【本课重点】

在投资决策过程中，投资者因为犹豫不决而导致投资失误的事并不鲜见。

【课程讲述】

有这样一个故事：

14 世纪法国哲学家布里丹养了一头小毛驴，每天向附近的农民买一堆草料来喂。

这天，农民出于对哲学家的敬仰，额外多送了一堆草料，放在旁边。这下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子，毛驴站在两堆数量、质量和与它的距离完全相等的干草之间，可是为难坏了。它虽然享有充分的选择自由，但由于两堆干草价值相等，客观上无法分辨优劣。于是它左看看，右瞅瞅，始终无法分清究竟选择哪一堆好。

于是这头可怜的毛驴就站在原地，一会儿考虑数量，一会儿考虑质量，一会儿分辨颜色，一会儿分析新鲜程度，犹犹豫豫，来来回回，在无所适从中活活饿死了。

后来人们就把决策过程中类似这种犹豫不定、迟疑不决的现象称为“布里丹效应”。

投资者在股市中明明事先已经制定了能有效抵御风险的止损计划，但是，一旦现实中的盈亏牵涉自己的切身利益时，往往就不容易下决心了。处于赢利状态时，投资者会因为赚多赚少的问题而犹豫不决；处于亏损状态时，虽然有事先制定好的止损计划和止损标准，可常常因为犹豫使得自己最终被套牢。

有的投资者又想获取股市的收益，又不愿承担股市的高风险，总是在求稳和冒险之间的决策中犹豫不决。证券市场是一个高风险、高收益的投资场所。参与其中的投资者，适当注意风险是必要的。但是，如果过于惧怕风险，则股价跌下来时犹犹豫豫不敢买进，涨上去又犹豫着不愿卖出，那么，机会必将在犹犹豫豫中随风而去。



第 15 天　炒股不要借债

【本课重点】

市场是无情的，历史往往证明借债投资股票的人极少有好的收获。

【课程讲述】

近年来的证券市场掀起了投资热浪，引起很多普通投资者的极大关心。不少投资者把房子、车子等固定资产进行抵押，获得资金后进入股市，如参与开放式基金买卖、新股申购等，以期在这波多年未遇的大牛市中有所斩获。

今年 33 岁的李先生在某金融系统工作，家庭年收入 8 万元左右。2005 年 5 月，李先生根据朋友说的“内幕信息”用全部资产 10 万元购买了某股票，不到 3 个月股价涨了近 20%。于是李先生又借 10 万元追加入市，其股票市值近 22 万元。没多久股价开始下跌，李先生一直被套到现在，如今股票只有 7

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

万元左右的市值。屋漏偏遇连阴雨，李先生最近患病住院了，他没买医疗附加险，很多药不在医疗保险范围之内……

很多投资人刚入市时十分谨慎，往往投入很少资金运作，随着时间的推移一有收获，就异常兴奋的认为自己很有天赋，是投资的高手，急不可耐地将自己的全部家底投入股市，甚至借债投入，希望在短期赢得巨大的利润。结果事与愿违，轻者倒贴老本，重者家徒四壁。之所以出现如此结果，一方面是由于急于获得暴利的心态。心态太急躁，就不可能有耐心，而耐心恰恰是投资股票最重要的素质之一。另一方面因为投入巨大，任何股价的细微波动，都将会给当事人带来难以忍受的折磨，往往经不起一点刺激，极容易失去理智，在这个市场上一旦失去理智，只有任人宰割，因此投资最忌讳的就是借债投资股票。



第 16 天　炒股不要盲目跟风

【本课重点】

跟风盖过了理性思考，一方面会造成股价的剧烈波动，另一方面还会经常造成这些投资者的业绩表现平平。

【课程讲述】

有这样一个故事：一位勘探石油的人死后准备进入天堂的时候，圣彼得拦住了他，并告诉他一个非常糟糕的消息："虽然你生前的善行足以让你有资格升入天堂，但天堂里分配给石油业者居住的地方已经爆满了，我无法把你安插进去。"

这位石油勘探者听完，想了一会儿后对圣彼得提出了一个请求："能否让我进去跟那些住在天堂的人们讲一句话？"圣彼得觉得这没什么，就答应了。

在得到同意后，这位石油勘探者就对着天堂里的人大喊："地狱里发现石油了！"

话音刚落，天堂里所有的石油业者都蜂拥奔向地狱。圣彼得看到这种情况非常吃惊，并请这位石油勘探者进入天堂居住。但这位石油勘探者迟疑了一会儿说："不了，我想我还是跟那些人一起到地狱去碰碰运气吧，没准真有石油呢。"

这是投资大师格雷厄姆在评价盲目投资行为时讲的一个寓言故事，很形象地描绘了投资者因股市的巨大影响力而产生的盲目性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

证券市场上经常发生的一些剧烈变动，很多情况下这些变动是由于投资者的盲目跟风行为而非公司本身收益变动导致的。一旦股市上有传言出现，许多投资者在传言未经证实之前，就已快速而盲目地依据这些传言买入或卖出股票了。



第 17 天　炒股不能鲁莽行事

【本课重点】

在当前信息时代，投资人应该懂得收集、判断、精确分析各种情报，鲁莽投资要不得。

【课程讲述】

作为一名成功的证券投机商，霍希哈从来都不鲁莽行事。他的每一个决策都是建立在充分掌握第一手资料的基础上。他有一句名言：除非你十分了解内情，否则千万不要鲁莽。而这个至理名言是以惨痛的代价换来的。

1916 年，初涉股市的霍希哈以自己的全部家当买下了大量雷卡尔钢铁公司的股票，他原本希望这家公司将走出经营的低谷，然而，事实证明他犯了一个不可饶恕的错误。霍希哈没有注意到这家公司的大量应收账款实际已成死账，而它背负的银行债务即使以最好的钢铁公司的业绩水平来衡量，也得 30 年时间才能偿清。

结果雷卡尔公司不久就破产了，霍希哈也因此倾家荡产，只好从头开始。

经过这次失败，霍希哈一辈子都牢记着这个教训。

虽说炒股的道理很简单，就是逢高卖出，逢低买进，话是不错，但你要懂得何时会涨，何时会跌，绝不能鲁莽行事。



第 18 天　什么性格不宜炒股

【本课重点】

心理学家认为，人的性格、能力、兴趣爱好等心理特征各不相同，并非人人都能进入“风险莫测”的股市中。据研究，以下几种性格的人不宜炒股。

【课程讲述】

（1）环型性格。环型性格表现为情绪极不稳定，大起大落。环型性格的人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

情绪自控能力差，极易受环境的影响，赢利时兴高采烈、忘乎所以、不知风险将至，输钱时灰心丧气、一蹶不振，怨天尤人。

（2）偏执性格。偏执性格表现为个性偏激、自我评价过高、偏执性格的人刚愎自用，在买进股票时常坚信自己的片面判断，听不进任何忠告，甚至来自股民的警告也当耳边风，当遇到挫折或失败时，则用心理投射机制迁怒别人。

（3）懦弱性格。懦弱性格表现为随大流、人云亦云、缺乏自信、无主见、遇事优柔寡断、总是按别人的意见做。性格懦弱的人进入股市，则为盲目跟风。往往选好的股票改来改去而与好股擦肩而过，后悔不迭。

（4）追求完美性格。追求完美性格的人目标过高，做什么事都追求十全十美，稍有不足，即耿耿于怀，自怨自艾。

有以上性格缺陷的人最好不要炒股，因为在遭受重大的精神刺激时，这些人容易出现心理失衡。对突发情况缺乏应有的认识和分析，更缺乏心理承受能力，最容易形成经常性或突发性的“急性炒股综合征”，轻者怨天尤人、长吁短叹，产生恐惧、幻觉、焦虑、妄想等心理障碍，重者精神完全崩溃，而发生精神疾病或自寻短见。



第19天　做个股市“不倒翁”

【本课重点】

在股市上不应期望赚得最多，而应追求赚得最稳。

【课程讲述】

提起张子露，中国台湾股市圈内无人不晓。他涉足证券40多年，在股市上素有“不倒翁”的美誉。

1951年前后，败退到中国台湾的蒋介石集团开始实行耕者有其田的政策，征收地主田地，发给实物债券并搭配三成的“台泥”、“台纸”、“农林”、“工矿”四大公司股票凭证。

当时，人们对股票很陌生，加上以往通货膨胀的阴影仍没有完全消除，地主担心股票会越来越不值钱。于是，有金融交易经验的张子露便在自己家门口，用红纸张贴“高价收购四大公司实物债券”的字样，作起了台湾股市最原始的交易。他以每股1.5元的价格买进，1.55元的价格卖出，赚取了相当多的差价利益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

张子露认为，在股市上，应以投资的手法来赢利。他强调股市是由金钱堆积起来的，那里有赚不完的钱，错过一次赚钱的机会并不值得可惜，因为股市上赚钱的机会实在太多了，所以，他劝投资人不要急于抢机会，宁愿少赚些，也不可出错跌一跤，因为跌倒后再要爬起来，就相当不容易。

张子露之所以能在诡谲多变的股海中挺立40余年而立于不败之地，主要得益于他的别具一格的投资哲学。



第20天　炒股要将输赢置之度外

【本课重点】

常言道："有心栽花花不开，无心插柳柳成荫。"在很多时候，股市情形的确就是这样。一心一意急着赚钱的人，到头来总是赔钱，而真正赚到钱的人，反而是那些能将输赢置之度外的人。

【课程讲述】

在中国台湾就曾经有过这样一个真实的故事：有一次，许多顾客都非常看好一家新上市的股票，因而委托一位叫钱玉坤的经纪人以每股10元的上市价同时替他们买进。该股票上市后果然表现不错，扶摇直上。

钱玉坤记得第一个卖出该设票的人是股价为11元时卖出的。紧接着便有许多人陆续卖出了。当时，能卖到20元的人已经是欢天喜地，手舞足蹈了。距买进不到三个月，所有的人都卖光了，他自然也就没有再去注意这种股票。两年后，突然有个未联系的顾客打电话给钱玉坤，说他手中还有300股这种股票，要经纪人立刻替他处理掉。钟玉坤一查价格，简直不相信自己的眼睛，原来这种股票的价格已涨到240元。于是，钱玉坤充满好奇心地问那位顾客，怎么会有这等超级耐性熬到现在才卖？

顾客告诉经纪人说，他买了这种股票之后，不久就生了一场大病，住进了医院，这一病竟在医院里待了10多个月，当时已经心灰意懒，以为自己活不长了，哪里还记着曾买过股票这档子事呢？最近病愈出院，清理自己的旧物，才发现自己居然还拥有这种股票。

这个特殊例子告诉人们，假若你不太关切股票，将其置之不理，也可能赚大钱。相反，假若你关切它，计较微幅涨跌，也不见得就能赚大钱。鉴于此，投资人更应该具有平常心，不要过于计较一时的得失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第21天　炒股要善于舍弃

【本课重点】

不少投资者在精研各种技术图形、了解上市公司基本面后，投资成绩仍不理想，其原因多种多样，其中之一是不会在恰当的时机舍弃，心中之结总也解不开。

【课程讲述】

在股市里几乎所有人都遭受过被套牢之苦。处于股市的复杂环境下，一旦股票被套住，大多数人采取守仓之策，虽然守住不动总有解套之日，但若1年、2年、5年都解不了套，资金的快速流动和增值就都是一句空话。

古希腊的佛里几亚国王葛第士以非常奇妙的方法，在战车的轭上打了一串结。他预言：谁能打开这个结，就可征服亚洲。一直到公元前334年，仍没有一个人能够成功地将绳结打开。这时，亚历山大率军入侵小亚细亚，他来到葛第士绳结前，不加考虑，便拔剑砍断了绳结。后来，他果然一举占领了比希腊大50倍的波斯帝国。

一个孩子在山里割草，被毒蛇咬了脚趾。孩子疼痛难忍，而医院在远处的小镇上。孩子毫不犹豫地用镰刀割断受伤的脚趾，然后，忍着剧痛艰难地走到医院。虽然缺少了一个脚趾，但孩子以短暂的疼痛保全了自己的生命。

亚历山大果断地剑砍绳结，说明了他舍弃了传统的思维方式；小孩子果断地舍弃脚趾，以短痛换取了生命。在某个特定时期，你只有敢于舍弃，才有机会获取更长远的利益，即使难以避免遭受挫折，你也要选择弃车保帅。



第22天　炒股要有全局观

【本课重点】

炒股要有全局观，只有那些具有全局观点、意识的投资者，他们才能真正成为股市里的赢家。

【课程讲述】

从世界杯十强赛亚洲区的中卡、中乌之战中我们可以看出，作为一名神奇

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教练，米卢是有着很强的全局观点的，他该示弱时就示弱，该逞强时就逞强，总之，只要比赛的进程能够朝着有利于中国队冲击世界杯的目标迈进就行。如今回想起来，大概这也就是米卢之所以能够获得成功的原因所在了。

对于广大的股票投资者来说，米卢的这种全局观同样是值得借鉴的。炒股要有全局观，在实际操作中，全局观主要体现在两个方面：

（1）重个股，更要重大势。近年来，股市里有一种非常流行的说法叫做轻大盘，重个股，又叫撇开大盘炒个股。事实上，这种说法是非常片面的。虽然当大盘处在一个相对平稳或者是稳步上扬的市况时，这种说法具有一定的可行性，但在单边下跌特别是急跌的股市里，这种做法无疑是非常荒谬的。像在大盘普遍下跌的行情中，有几只股票是真的能够逆势上扬的呢？别说这样的股票难以找到，就算你找到了，你也不敢买进，因为你还担心着它会继续补跌呢，所以在大盘不稳的情况下，想要冒险出击，在看重个股的同时，首先更应看重大盘的走势。

（2）重时点，更要重整体。在股市里，投资者是比较注重股票在某一时间点的价格的，比如最低点和最高点、支撑位和压力位等。这些点位当然很重要，但相对于股指或股价运行的全过程来说，这些又不是最重要的了。



第23天 什么是期货投资

【本课重点】

期货的英文为“Futures”，是由“未来”一词演化而来，其含义是：交易双方不必在买卖发生的初期就交收货物，而是共同约定在未来的某一时期交收货物，因此中国人就称其为“期货”。

【课程讲述】

期货是相对现货而言的，它们的交割方式不同。现货是现钱现货，期货的交割是有期限的，在到期以前是合同交易，而到期日却是要兑现合同进行现货交割的，期货的大户机构往往是现货和期货都做的，既可以套期保值也可以价格投机（合法范围内）。

最初的期货交易是从现货远期交易发展而来的，最初的现货远期交易是双方口头承诺在某一时间交收一定数量的商品，后来随着交易范围的扩大，口头承诺逐渐被买卖契约代替。这种契约行为日益复杂化，需要有中间人担保，以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

便监督买卖双方按期交货和付款，于是便出现了1570年伦敦开设的世界第一家商品远期合同交易所——皇家交易所。为了适应商品经济的不断发展，1985年芝加哥谷物交易所推出了一种被称为“期货合约”的标准化协议，取代了原先沿用的远期合同。使用这种标准化合约，允许合约转手买卖，并逐步完善了保证金制度，于是一种专门买卖标准化合约的期货市场形成了，期货成为投资者的一种投资理财工具。



第24天 期货投资特点

【本课重点】

对期货投资有意向的投资者应了解期货投资，尽快成为一名成功的期货投资者。

【课程讲述】

期货投资有以下几个特点：

（1）以小博大。只需交纳2%～20%的履约保证金就可控制100%的虚拟资金。

（2）交易便利。由于期货合约中主要因素如商品质量、交货地点等都已标准化，合约的互换性和流通性较高。

（3）信息公开，交易效率高。期货交易通过公开竞价的方式使交易者在平等的条件下公平竞争。同时，期货交易有固定的场所、程序和规则，运作高效。

（4）期货交易可以双向操作，简便、灵活。交纳保证金后即可买进或卖出期货合约，且只需用少数几个指令在数秒或数分钟内即可达成交易。当行情处于有利价位时再以相反的方向平仓或补仓出场。

（5）合约的履约有保证。期货交易达成后，须通过结算部门结算、确认，无须担心交易的履约问题。

期货投资市场的魅力在于：这是一个创造奇迹与制造梦想的地方、这是一个可以充分发挥自己自由意志的地方。人们坚信凭着智慧、勇气、热忱和汗水可以跻身于成功者行列。

期货的特点是以小博大、买空卖空、双向赚钱，因此风险也很大，因此我国对期货交易的开放十分慎重。市场是十分残酷无情的，一个没有任何准备只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想到期货市场来"撞大运"的人，其结果必然是被市场无情地淘汰。要想成为一名成功的期货交易者，必须具备全面的素质和能力。



第 25 天　什么是期货投机

【本课重点】

不以买卖实物为目的，而是利用期货价格波动，预测将来某时买进或卖出某种商品期货能够赢利，并在现时就从事这种商品期货买卖的行为叫期货投机。

【课程讲述】

期货投机与社会上利用政策和管理漏洞进行投机是截然不同的。投机是促成市场的基本组成部分，在期货市场中发挥着至关重要的经济作用。

在期货市场里进行投机的方式多种多样，做法也较套期保值复杂，有利用商品价格的上下波动来投机；利用现货与期货的价差（基差）进行投机套利；有跨交易所、跨品种、跨月份等方式。现货交易既积压资金，又要支付仓租费、运费、保险费等费用，而且手续烦琐，而投机交易可不必交收实物，只要在合约到期前平仓结算盈亏，就完成了交易。

例：某商人在 5 月份，通过对国家政策、气候等因素多方面综合分析的判断，认为大豆价格在短期内将会有一个比较大的上扬，于是他于 5 月 19 日在大连商品交易所买进 9 月份大豆合约 100 张（每张 10 吨），价格是 2440 元/吨。到了 7 月份，大豆价格果然上涨，期货价格上涨到 2700 元/吨。该商人把全部期货合约陆续卖出，平均卖价为 2690 元/吨。该商人获利：(2690－2440)×100×10＝25000（元）。扣除佣金：100×30＝3000（元）。该商人获利：250000－3000＝24700 元。根据大连商品交易所的规定，该商人仅需资金为：1600×100＝160000 元。利润率＝247000/160000×100%＝154%。



第 26 天　影响期货价格的因素

【本课重点】

投资者在选择投资期货时一定要清楚影响期货价格走势的最重要因素是什么。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

期货投资具有高风险性，这一点是不可忽视的，但任何投资品种都有它特有的规律和特点，只要我们把握住了市场中的脉搏，就可以有效地控制住其中的风险。通常，影响期货价格变动的因素共有 8 种：供求关系、经济周期、政府政策、政治因素、社会因素、季节性因素、心理因素、金融货币变动因素。由于商品期货交易是市场经济的产物，因此，它的价格变化受市场供求关系的影响是最大的。

总体的趋势是当供大于求时，期货价格下跌；反之，期货价格就上升。其他一些因素在期价上涨或下跌过程中虽然会对期价有一些短期的影响，但决定期货价格的根本因素只能是供求关系。

举个简单的例子：自从 2003 年 3 月铜价开始攀升，世界铜库存也急剧下降，虽然在此间的上涨过程中并非一帆风顺，铜价曾受到过很多利空因素的猛烈打击，但到目前为止，铜价依然在不断地创出历史新高。虽然从某种程度上国际基金在期货价格涨跌中起着推波助澜的作用（由于国际基金对宏观基本面的理解更为深刻并具有“先知先觉”性），但毕竟国际基金也在迎合着市场的趋势在运作，所以只要把握了市场趋势，就一定有赚钱的机会。



第 27 天　期货投资注意风险

【本课重点】

对于初级投资者，最好用闲钱炒期货。赢了，就赚了；亏了，对你的生活影响也不大。

【课程讲述】

你可能听说过参与期货市场会一夜之间暴富，可能也听说过炒期货一夜之间倾家荡产的例子。“中航油”爆出巨亏使人们加大了对期货市场的恐惧，对于一个不了解期货市场的人来说，会认为期货市场的风险很大。那么，期货市场的风险到底有多大？期货市场的风险是否可以控制呢？

理财专家认为，无论对投资者来说，还是对企业来说，期货市场都是一个非常好的市场。

作为投资者来说，很多人都认为期货市场风险很大。其实，期货市场的风险可以控制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于风险来说，期货和证券的差别主要是由于期货特殊的交易机制，如果自己不控制好自己的风险，那你的风险就很大。

贪婪和恐惧——投资最忌讳的弱点，短短两天内，在张元身上得到淋漓尽致的体现。保证金制度所放大的不仅仅是投资收益，也会加大投资者的心理压力。



第28天　第一次交易之前如何准备

【本课重点】

期货在入市交易之前，投资者还应做些准备工作：

【课程讲述】

（1）心理上的准备。期货价格无时无刻不在波动，自然是判断正确的获利，判断失误的亏损。因此，入市前的心理准备是十分必要的。

（2）知识上的准备。期货交易者应掌握期货交易的基本知识和基本技巧，了解所参与交易的商品的交易规律，正确下达交易指令，使自己在期货市场上处于赢家地位。

（3）市场信息上的准备。在期货市场这个完全由供求法则决定的自由竞争的市场上，信息显得异常重要。谁能时、准确、全面地掌握市场信息，谁就能在竞争激烈的期货交易中获胜。

（4）拟定交易计划。为了将损失控制到最小，使赢利更大，就要有节制地进行交易，入市前有必要拟定一个交易计划，作为参加交易的行为准则。



第29天　什么是期货交割

【本课重点】

大家要想进行期货理财，就必须了解一些有关期货交割方面的东西。

【课程讲述】

（1）交割的概念。商品期货交易的了结（平仓）一般有两种方式，一是对冲平仓，二是实物交割。实物交割就是用实物交收的方式来履行期货

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交易的责任。因此，期货交割是指期货交易的买卖双方于合约到期时，对各自持有的到期未平仓合约按交易所的规定履行实物交割了结其期货交易的行为。

（2）交割的作用。尽管实物交割在期货合约总量中占的比例很小，然而正是实物交割的潜在可能性，使得期货价格变动与相关现货价格变动具有同步性，并随着合约到期日的临近而逐步趋近现货价格。实物交割就其性质来说是一种现货交易行为，但在期货交易中发生的实物交割则是期货交易的延续，它处于期货市场与现货市场的交接点，是期货市场和现货市场的桥梁和纽带，所以，期货交易中的实物交割是期货市场存在的基础，是期货市场两大经济功能发挥的根本前提。

（3）期货结算。期货市场是由交易所、会员、客户逐级构成的，是个分层化的市场结构。只有会员才能进场交易，交易所必须对会员的资信负责。非会员的客户必须通过会员代理进行交易，会员是代理交易的主体，对其所代理的交易负全部责任，所以会员必须控制好所有客户的资金风险，如果因客户违约造成损失而不能履行赔偿责任时，会员必须代为履行赔偿责任并保留追偿的权利。与期货市场多层次组织结构相对应，结算管理体系也是分层次的。

首先是交易所结算机构对会员公司的结算，这是第一级结算。

其次是会员经纪公司对其代理的客户进行结算，称为第二级结算。



第30天　期货交易的基本操作程序

【本课重点】

大家要想进行期货交易，必须了解交易的基本程序。

【课程讲述】

期货交易的完成是通过期货交易所、结算所、经纪公司和交易者这四个组成部分的有机联系进行的。首先客户选择一个期货经纪公司，在该经纪公司办理开户手续。当客户与经纪公司的代理关系正式确立后，就可根据自己的要求向经纪公司发出交易指令。经纪公司接到客户的交易订单后，须立即通知该公司驻交易所的出市代表，并记下订单上的内容，交给该公司收单部。出市代表根据客户的指令进行买卖交易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目前国内一般采用计算机自动撮合的交易方式。结算所每日结算后，以书面形式通知经纪公司。经纪公司同样向客户提供结算清单。若客户提出平仓要求，过程同前，最后，由出市代表将原持仓合约进行对冲（平仓），经纪公司将平仓后的报表送给客户。若客户不平仓，则实行逐日盯市制度，按当天结算价结算。

财面赢利时，经纪公司补交盈利差额给客户。账面亏损时，客户须补交亏损差额。直到客户平仓时，再结算实际盈亏额。

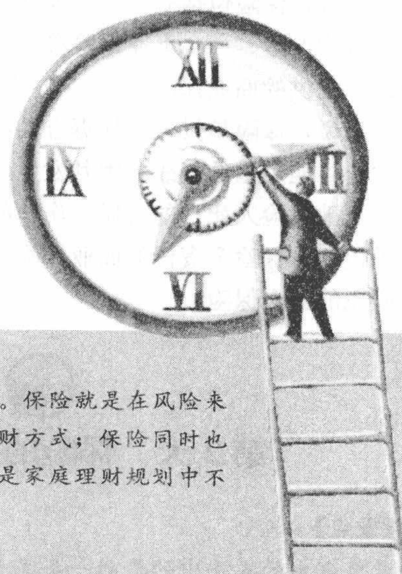
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

保险性投资理财课

——花钱转移人生风险



人生最大的危险就是风险意识缺失。保险就是在风险来临之前未雨绸缪，把风险转移的一种理财方式；保险同时也能使资产获得理想的保值或增值。保险是家庭理财规划中不可缺少的一部分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　保险是什么

【本课重点】

对于绝大多数人来说，保险是一项最重要的人生规划。

【课程讲述】

就我国目前的情况来看，个人拟订保险计划很大程度上必须依赖在各人生阶段所作的储蓄、投资及收入等经济状况，因此，在购买保险时要量力而行，根据自己的能力进行灵活地自主规划。

从广义上说，保险包括有社会保障部门所提供的社会保险，比如社会养老保险、社会医疗保险、社会事业保险等，除此之外，还包括专业的保险公司按照市场规则所提供的商业保险。

从狭义上说，保险是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定可能发生的事故，因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金的责任。或者当被保险人死亡的时候、伤残的时候或者达到合同约定的年龄、期限的时候承担给付保险金责任的商业保险行为。这里主要指的是商业保险，而不是我们所说的社会保险。



第2天　保险的意义是什么

【本课重点】

保险就像溺水的人手中的最后一条绳索，保险就像天寒地冻时给你送来的棉袄，保险就像大旱若干天后的及时雨。

【课程讲述】

一只白鸽在水边梳洗，突然听到呼救声白鸽立即循声飞到水面上，看见一只蚂蚁在水中挣扎，善良的小白鸽不忍见死不救，于是叼起一支草棍，伸向水中将蚂蚁救起。

小蚂蚁正要说感谢的话时，只见小白鸽已飞到小溪边继续梳理她的羽毛，好像什么事都没发生过一样。这时，一个猎人来到溪边，看见这只美丽的白鸽，心里一阵高兴，悄悄地举起了弓箭，这时蚂蚁发现了，心想不妙，恩人有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

难，我一定要救他。于是蚂蚁冒着生命危险，奋不顾身地爬到猎人脚上，狠狠地咬了一口，猎人不知是被什么东西咬了一下，回头看时，手上的弓箭落地，小白鸽听见后，发现了猎人，立刻飞走了。

保险就好像小白鸽救人于危难之时，一旦危险发生时，保险会为你雪中送炭。



第3天　什么是保险费率

【本课重点】

保险费率是指按保险金额计算保险费的比例。

【课程讲述】

保险费是指被保险人参加保险时，根据其投保时所定的保险费率，向保险人（保险公司）交付的费用。当被保险人遭受损害和意外事故造成财产全部或部分损失，或人身保险中人身发生意外时，保险人均要付给被保险人保险金。

保险费率是指按保险金额计算保险费的比例。以财产保险为例，它是根据保险标的的种类、危险可能性的大小、存放地点的好坏、可能造成损失的程度以及保险期限等条件来考虑的。保险费率一般以千元为单位，即每千元保险金额应交多少保险费。保险费率由纯费率和附加费率两个部分组成。这两部分费率相加叫做毛费率，即为保险人向被保险人计收保险费的费率。

保险费由保险金额、保险费率和保险期限构成。保险费的数额同保险金额的大小、保险费率的高低和保险期限的长短成正比，即保险金额越大，保险费率越高，保险期限越长，则保险费也就越多。

保险人在确定人身保险的费率时，应当考虑被保险人的年龄、性别、健康状况、保险生命表、存款利率、承保范围以及保险资金的运用、业务费用的支出等因素。

当你支付保险费时，你是否留意过，你所交的保险费是你所买保险的合法价格吗？你在买保险时有没有像买商品那样“复过秤”？事实上，个别保险公司超过规定标准多收客户保险费的现象在一些地方曾发生过。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第4天　保险费率的确定原则

【本课重点】

保险费率在确定时也要遵循一定的原则。

【课程讲述】

保险费率在确定一般遵循以下原则。

（1）适当原则。适当原则是指依据保险费率所收取的保险费，必须足以抵偿各种赔付支出及其经营费用，也就是不高不低。否则，保险费不适当，入不敷出，可能造成保险人缺乏清偿能力，甚至破产或倒闭。保险费率是否适当，通常是将实际损失率与预计损失率加以比较。如果实际损失率高于预计损失率，则表明保险费率偏低。

（2）公平原则。公平原则是指保险人应当公平地向投保人收取保险费。公平的意思并不是一刀切，相反，视具体情况具体分析。公平原则具体表现在，对于相似的风险单位或危险等级相近的被保险人，适用相同的保险费率，而对于不同的风险单位或危险等级不同的被保险人，则应适用不同的保险费率。

（3）不偏高原则。该原则是要求保险人确定的保险费率不能偏高，以便维护被保险人的利益，吸引社会公众来投保。



第5天　什么是保险合同

【本课重点】

保险合同是索赔和理赔的依据所在。

【课程讲述】

合同是当事人之间确定民事权利义务关系的意思表示一致的法律行为，是调整民事活动范围内的财产关系和人身关系的工具。保险合同，又称保险契约，是平等主体即保险人与投保人之间设立的、为实现经济保障目的的协议。

保险合同是经济合同的一种，是关于保险人与被保险人接受与转移风险的契约行为的结果。由于客体不同于一般经济合同，保险合同既具有经济合同的一般特点，也有自己的独特性。它的独特性体现在：它是双方当事人的一方支

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

付保险费给另一方，另一方在保险标的遭遇或发生约定事故时，或者约定的期限到达时，给予对方经济补偿或给付保险金的协议。

在保险合同中，双方当事人的权利和义务是：保险人有向投保人或被保险人收取约定的保险费的权利，有承担约定责任范围内灾害事故所致损失的经济补偿，或支付保险金的义务；被保险人有交付约定保险费的义务，有取得经济补偿或取得保险金的权利。

别小看保险合同，它是你的权益最终能否受到切实保障的依据。在签订保险合同时，你一定要弄清楚一些关键性的内容，否则，很可能在受到损失后，你却没能得到合理的赔偿。



第 6 天　填写保险合同需要注意的地方

【本课重点】

在填写保险合同时，为了防止你的经济受损失，就必须留心。

【课程讲述】

填写保险合同时，要特别留意：

（1）条款的解释。填写保险合同时，你要仔细查看合同的每个条款，要带着研究的态度一条条进行分析。业务人员的片面之词不足取信，你要随时提问，问清楚每条都对你有什么作用，是否适合你。不要相信业务人员的任何承诺，那些都不如条款上落实在纸面上的东西实际。不要怕麻烦，只要是觉得有疑问的地方都可以提出来，而回答这些问题也是业务人员职务范围内的事。

（2）保障是否全面。在通读过一遍保险合同后，你要再想想，它提供的保障是否全面，如果不全面，你还需要投保什么。如果别的保险公司有更全的保障，何不再多比较一下？思考得越全面越好，因为这样，当你遇到特殊情况的时候，保险合同就能为你出力。

（3）明确保单金额。你到底要保多少钱，每年要出多少钱，应是你十分关注的事情。明确需要的保险金额，计算好要交纳的保费，你才能规划好自己的保险方案，才能将其合理地安排到自己的理财计划当中。

（4）是否有附加险。有的公司提供的险种除了主险之外还有附加险，你应当关注一下。附加险往往能以较少的钱来弥补更多的风险，经济实惠。投保了主险之后，可能还会有些许疏漏，附加险可以针对这种情况进行补充。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(5) 注意除外责任条款。除外责任条款，有的也叫“例外条款”，即保险公司不保的情况，这条你应仔细琢磨一下。很多投保人在事后才发现，自己受的伤害属于除外责任，那保险跟没保险一样！很多保险合同中，这条规定可能会有些模糊，不一定能讲清其中的内容，因此，这条你一定要向业务人员问个清清楚楚。



第7天　什么是社会保险

【本课重点】

社会保险是在既定的社会政策的指导下，由国家通过立法手段对公民强制征收保险费，形成保险基金，用以对公民因年老、疾病、生育、伤残、死亡和失业而导致丧失劳动能力或失去工作机会提供基本生活保障的一种社会保障制度。

【课程讲述】

社会保险最鲜明的特点有两个：

一是强制性。也就是说，凡在法定范围的公民，不管你愿意，或者不愿意，都必须参加社会保险，没有选择的余地。

二是基本生活保障性。也就是说，它对生活的保障是低水平的。

国家通过立法手段，强制征集专门资金，设立保险基金，用于保障劳动者在暂时或永久丧失劳动能力或劳动机会时基本生活需求的物质帮助（以货币形式体现）。它具有强制性、保障性、福利性和普遍性的特性。从社会保险的定义上来看，其体现了社会保险的作用就是保障劳动者在永久或暂时丧失劳动能力或失业时的基本生活需求。

社会保险按其功能又分为养老保险、工伤保险、失业保险、医疗保险、生育保险、住房保险等。

参加社保，人人受益，特别是对低收入人群更是如此。



第8天　什么是商业保险与政策性保险

【本课重点】

商业保险可分为：人身保险、财产保险、再保险。政策性保险是为了体现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一定的国家政策，如产业政策、国际贸易政策，国家以国家财政为后盾，举办的一些不以赢利为目的的保险。

【课程讲述】

再保险是保险人（保险公司）通过订立合同，将自己已经承保的风险，转移给另一个或几个保险人（再保险公司），以降低自己所面临的风险的保险行为。也就是说，再保险就是“保险人的保险”。

人身保险是以人的生命和身体为保险标的的保险。人身保险种类的划分，到目前为止，世界上尚无统一的原则和标准。按保险责任划分，可分为人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险。从家庭理财角度划分，可分为保障型产品、储蓄型产品、投资型产品。

政策性保险由国家投资设立的公司经营，或由国家委托商业保险公司代办。这些保险所承保的风险一般损失程度较高，但出于种种考虑而收取较低的保险费，若经营者发生经营亏损，将由国家财政给予补偿。常见的政策性保险有出口信用保险和农业保险等。



第9天　什么是养老保险

【本课重点】

养老保险是劳动者在年老退出劳动岗位以后，由政府提供物质帮助，保障其基本生活需要的一项社会福利制度。

【课程讲述】

政府建立养老保险基金，并以税收优惠的形式负担部分费用，职工和用人单位按工资收入的不同比例，按月向社会保险经办机构缴费。职工缴费的全部加上用人单位缴费的一部分实行个人账户储存。劳动者在到达法定的退休年龄和缴费年限时，可按月领取政府的养老金和享受其他的养老待遇。养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。

养老保险这一概念主要包含以下三层含义：

（1）养老保险是在法定范围内的老年人完全或基本退出社会劳动生活后才自动发生作用的。这里所说的完全，是以劳动者与生产资料的脱离为特征的；所谓基本，指的是参加生产活动已不成为主要社会生活内容。需强调说明的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是，法定的年龄界限（各国有不同的标准）才是切实可行的衡量标准。

（2）养老保险的目的是为保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。

（3）养老保险是以社会保险为手段来达到保障的目的的。养老保险是世界各国较普遍实行的一种社会保障制度。



第10天　什么是医疗保险

【本课重点】

医疗保险是医疗费用保险的简称，是提供医疗费用保障的保险，它是健康保险的主要内容之一。

【课程讲述】

医疗保险的作用是，当被保险人发生大额医疗费支出时，可得到经济上的帮助，对于因患一般性疾病而支付的小额医疗费用，可以视为日常生活开支，医疗费用主要包含医生的门诊费用、药费、住院费用、护理费用，医院杂费、手术费用、各种检查费用等。各种不同的健康险保单所保障的费用一般是其中的一项或若干项之组合。

医疗保险只对因疾病引起的伤残负责给付，所以应该对医疗保险中的“疾病”含义有清晰了解。首先，疾病须是由非先天原因所引起。有些先天就存于体内的疾病，比如先天性心脏病，则不属于医疗保险范围。其次，疾病须是人身体内部原因所致。某些最初诱因来自外部的疾病，如传染病或流行性感冒等，因为外来诱因侵入体内后使疾病的形成需要一定的时间，所以应被视为内部原因所引起。第三，疾病须是偶然性原因造成。人生以健康为常态，疾病的发生必须由于偶然的原因，并且可以用药物、手术等手段治疗。换言之，须有病因，还能治疗。对于年老体衰等自然现象，人虽然呈现出病态，可以通过打针、吃药来维持健康，但因没有病因，所以不属于疾病。



第11天　医疗保险的种类

【本课重点】

常见的医疗保险主要有普通医疗保险、住院保险、手术保险和特种疾病保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险、综合医疗保险等。

【课程讲述】

（1）普通医疗保险。普通医疗保险给被保险人提供治疗疾病时相关的一般性医疗费用补偿，主要包括门诊费用、医药费用、检查费用等。这种保险保费成本较低，比较适用于一般社会公众。由于医药费用和检查费用的支出控制有一定的难度，所以，这种保单一般具有免赔额和费用分担规定，保险公司支付免赔额以上部分的一定百分比。保险费则每年调整一次，每次疾病所发生的费用累计超过保险金额时，保险公司不再负责赔付。

（2）住院保险。由于住院所花费的费用往往很高，所以住院费用就被作为一项单独的保险。住院保险的费用项目主要是每天住院费（床位费）、利用医院设备的费用、手术费用、医药费等。住院时期长短将直接影响其费用的高低，因此，这种保险的保险金额应根据病人平均住院费用情况而定。为了控制不必要的长时间住院，住院保险一般规定保险公司只负责所有费用的一定百分比，而不是全部。

（3）手术保险。手术保险提供因病人需做必要的手术而花费的全部费用。

（4）综合医疗保险。综合医疗保险是保险公司为被保险人提供的一种全面的医疗费用保险，其费用范围包括医疗和住院、手术等的一切费用。这种保单的保险费较高，一般都确定一个较低的免赔额连同适当的分担比例。

（5）特种疾病保险。某些特殊的疾病往往给病人带来灾难性的费用支付，一般普通家庭难以承受。例如癌症、心脏疾病等，所以，人们通常要求这种保单的保险金额比较大，以足够支付其产生的各种费用。



第12天　什么是人寿保险

【本课重点】

人寿保险亦称“生命保险”，属“人身保险”范畴，是以人的生命为保险对象的保险。投保人或被保险人向保险人缴纳约定的保险费后，当被保险人于保险期内死亡或生存至一定年龄时，履行给付保险金。

【课程讲述】

人寿保险可分为死亡保险、生存保险和生死两全保险三种。

（1）死亡保险。定期死亡保险习惯上亦称为定期寿险。是一种以被保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人在规定期间内发生死亡事故而由保险人负责给付保险金的保险合同。此险为期不长，有时短于1年，大都是保障被保险人短期内担任一项有可能危及生命的临时工作，或一定时期内因被保险人的生命安全而影响投保人的利益。

（2）生存保险。生存保险是以被保险人在规定期间内生存作为给付保险金的条件，亦就是指被保险人生存到约定期限时，保险人给付保险金，如在此期间被保险人死亡，则所缴保险费也不退还，将充作所有生存到期满日为止的人的保险金。这里包含死亡者已缴而未偿还的保险费。

生存保险主要是为了使被保险人到了一定期限后，可以领取一笔保险金以满足其生活上的需要，一般生存保险大都与其他险种结合办理，例如生存保险与年金保险结合成为现行的养老保险，生存保险与死亡保险结合成为两全保险。由于这种结合使人寿保险能满足多方面的需要，有助于寿险业务的普及和发展。

（3）两全保险。两全保险是指被保险人不论在保险期内死亡，或生存到保险期满时，均可领取约定保险金的一种保险。这种保险由生存保险同死亡保险合并而成，所以又称两全保险。



第13天　什么是分红保险

【本课重点】

具有分红功能的保险产品在国际市场上已经成为主流，进入中国市场后也受到了保户的欢迎，但是由于一段时间以来分红水平的不理想，分红保险一度陷入低潮。

【课程讲述】

让我们从红利的来源着手，对分红保险及其分红做一个全面的认识。

我国第一批分红保险产品是2000年3月由友邦保险上海分公司率先推出的。此后，各种分红保险产品如雨后春笋般涌现，虽然名称不同、保障内容各有侧重，但讲到红利，总是来源于三个方面：死差益、利差益和费差益。

死差益是指实际的风险发生率低于产品设计时预期的风险发生率，即实际死亡人数比预期死亡人数少时产生的盈余；利差益是指实际的投资收益高于产品设计时预期的投资收益时产生的盈余；费差益是指实际的营运管理费用低于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产品设计时预期的营运管理费用时产生的盈余。

保险公司在厘定保险产品的费率时要考虑三个因素：预期死亡率、预期投资回报率和预期营运管理费用。费率一经厘定，不能随意改动，但寿险保单的保障期限往往长达几十年，在这样漫长的时间内，实际发生的情况可能同预期的情况有所差别。一旦实际情况好于预期情况，就会出现死差益、利差益和费差益，综合起来就是分红保险账户的盈余。保险公司根据每张分红保单对该账户盈余的贡献，按一定的比例分配给投保人，这就是红利。一言蔽之，红利来源于保险公司实际经营情况好于预期情况时所产生的盈余。



第 14 天 什么是意外险

【本课重点】

意外事件每天都在城市的大街小巷上演。风险已经不再是小概率事件，而事故造成的损失总要有人来埋单。

【课程讲述】

对于刚参加工作的年轻人或者收入不高的人群而言，购买高额的寿险是不现实的。经济能力使得他们没必要、也不乐意把所有的钱都放进保险公司的口袋里，但意外险是他们必备的一张保单，因为，面对人生突如其来的意外，意外险能够帮助被保险人从经济上渡过难关。

意外险的保费低，一份保额为 10 万元保险，投保人只需交纳 100 多元的费用，可谓是“小投入大保障”。

意外险种类很多，人们可根据自身的情况及需要选择适合自己的险种。一般的意外险，保障范围广，保障期通常为 1 年、不限制出险地。一份保额适中（10 万元～20 万元）的意外险，适合所有人购买；旅游意外险期限较短，对出险地也有严格限制，只保旅行期间的意外；交通工具意外险适合经常出差的商务人士，保险公司对于被保险人在特定交通工具，如飞机、火车、汽车、轮船上发生的意外给予赔偿；航空意外险，适合每年乘飞机次数较少的人士，如乘飞机很频繁则更适合投保交通工具意外险。

在低利率、低投资收益率的时代，购买意外险等纯保障险是非常必要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第15天 财产保险基本常识

【本课重点】

财产保险是以财产及其相关利益为保险标的保险。它包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等。

【课程讲述】

财产保险是投保人根据保险合同约定，向保险公司交付保险费，保险公司按保险合同的约定对所承保的财产及其有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险。财产保险的核心原则是损失补偿原则，即“有损失，有补偿”，“损失多少，补偿多少”。在财产保险中，有很多种类。与家庭生活直接相关的主要是两类，一类是家庭财产保险；另一类是驾驶员第三者责任保险。

家庭财产保险的主要优点是，花较少的钱，可以获得较大的财产保障。当家庭财产遭受自然灾害和意外事故时，可以从保险公司获得经济上的补偿，使其恢复到遭受保险事故前的经济状况。

驾驶员第三者责任保险，是指被保险人以第三者依法应负的民事损害赔偿责任为保险标的的保险。即保险公司同意代被保险人（已投保此险种的驾驶员）赔偿根据合同规定的被保险人有法定赔付责任的全部赔款，它包括个人伤害责任和财产损坏责任。

在现代社会生活中，汽车已越来越多地进入家庭。随着中国国民收入水平的提高和中国加入WTO，汽车进口关税的降低和非关税壁垒的撤除，更多的家庭将拥有私家车，在现代社会生活中，有交通工具，就会有交通事故的发生。在一般情况下，交通事故的善后处理，特别是人员伤亡的处理是一件非常棘手的事情。这是因为，财产的损失往往是可以用货币衡量出来的，而人的身体和生命的价值却是无法用货币来衡量的，因此，一起车祸发生后，如果单靠当事人双方来处理，双方都将难以承受，但是，如果将这种风险转嫁到保险公司，并由公安交警机关和保险公司按照法定赔付责任来处理，情形就好多了。从家庭理财的角度出发，因事故而引发的经济补偿责任就由保险公司承担了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第16天 哪些人最需要买保险

【本课重点】

在生活中哪些人最需要买保险呢?

【课程讲述】

(1) 中年人。中年人主要是指40岁以上的工薪人员，他们往往上有老、下有小，还要考虑自身退休后的生活保障，因此必须考虑给自己设定足够的“保险系数”，使自己有足够的能力承担家庭责任，也为晚年的生活提前作好准备。

(2) 身体欠佳者。目前，我国正处在进行医疗制度的改革时期，在原有的职工负担一部分医疗费、住院费的基础上，要适当加大职工负担的比例。这对于身体不好的职工来说，与公费医疗时相比，有很大差别，因而他们迫切需要购买保险。

(3) 高薪阶层。由于这部分人本身收入可观，又有一定数量上的个人资产，加之自然和不可抗力的破坏因素的存在，他们也急于寻找一种稳妥的保障方式，使自己脱离危机感，所以他们更需要购买保险，以寻求一种安全感。

(4) 少数单身职工家庭。单身职工家庭经济状况一般都不富裕，无法承受太大的风险，因而，他们也迫切需要购买保险。



第17天 买保险是一种风险管理

【本课重点】

保险不是一种普通的投资，而是一种风险转移的方式，即由保险公司承担一部分风险，所需代价就是支付保险费。如何选择应对方式，可以因人而异。

【课程讲述】

很多人没有买保险，是觉得保险没有意义。近代国学大师胡适先生这样诠释保险：“保险的意义，只是今天作明天的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女幼小时作儿女长大时的准备，如此而已。今天预备明天，这是真稳健；生时预备死时，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱。能做到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这三步的人，才能算是现代的人。”保险是表现准备、责任和承诺的一种方式。

一位多年旅居海外的一位华人在一次演讲中说：“上帝创造了人类，但不能亲自照顾每一个人，于是创造了母亲；母亲不能陪伴孩子一生，于是创造了人寿保险。”保险是表现准备、责任和承诺的一种方式，是人类史上最美好的制度之一。

生活中，每个人都梦想拥有很多财富，然而只有当你作好了充足的准备、履行了责任、实践了诺言，你才能真正地拥有财富，而这些财富才是永久且无可限量的。正如香港首富李嘉诚先生所说：“别人都说我很富有，拥有很多的财富。其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。”



第 18 天　买保险最主要的是保障

【本课重点】

在安排家庭保险时，一定要先安排基础保障类的保险，然后考虑投资理财型的保险。

【课程讲述】

王女士最近刚刚买了一份保险，她向理财专家说：“这份保险我感觉很划算了，交 20 年，一年交 7080 元，每三年就返款 8200 元……”王女士说，她以前也没买过什么保险，但现在条件好了，手里有余钱了，就也想买点保险，就当投资了。

暂且不论这个保险产品的好坏，王女士的这种观念是不对的。虽然，目前很多保险产品具有储蓄和保障双重功能，但更重要的、最独特的还是保障功能。百姓投保也应更重视保障方面的作用。如果只注重保险的投资功能，必然偏重于储蓄投资类险种，而忽略人身意外险、健康险等的投入，这是不成熟的表现。

很多人都像王女士一样，不愿意投保消费型的纯保障类保险，更愿意投保一些返还型的产品。其实消费型保险一般保费都不高，但保障作用却很强，当然由于保险事故只是可能发生而不是肯定发生，因此让许多人认为是白搭，不愿意投保，但要知道，保险预防的就是意外，一旦发生意外事故，保险就会真正发挥保障、救急和弥补损失的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第19天 买保险一定要注意细节

【本课重点】

总有保户反映，投保容易理赔难，而保险公司也委屈：自己是按保险合同办事。为什么会出现这样的局面？

【课程讲述】

出现理赔难问题，不排除个别业务员为完成业绩任务做出不负责任的承诺，但如果投保人对保险基本知识没有太多盲点，在投保时细致一点，这种情况或许可以避免。

一般情况下，任何一家保险公司任何一款险种的保险条款中，都会规定“投保范围”。例如投保人与被保险人的实际年龄有误，或者投保人与被保险人没有《保险法》规定的保险利益，保险公司完全可以拒赔。

一旦购买保单，就要按时交费。如果投保人没有在规定日期交费，保险公司会给予一定的宽限期，一般是60天，在宽限期内发生意外事故，保险公司承担保险责任；宽限期后仍不交费的，保险公司会根据保单的现金价值自动垫付使保单有效，若垫付费用不足，则保单效用中止，再发生事故，保险公司则不承担保险责任。

保险业有个“最大诚信原则”，要求保险公司和投保人都必须履行“如实告知”的义务。对于投保人来说，一定要如实回答保险合同中列明的各项问题，可能你一个小小的“隐瞒”，就会失去日后索赔的权利。通常，故意不告知的，保险公司对于合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任。

最后，提醒大家一个细节问题，那就是签名。一般除了没有法定行为能力的人（如未成年人），投保人、被保险人、受益人都应该是亲笔签名，不要代签，以免日后出现纠纷。

只要在投保的过程中认真对待以上细节问题，发生意外后你就会觉得保险理赔并不难。



第20天 如何选择保险公司

【本课重点】

选择什么样的保险公司决定了你将享受什么样的服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

那么我们应该怎样评估和选择保险公司呢？你可以参看如下的标准。

(1) 公司实力放第一。成立时间相对较久的保险公司，相对来说规模大、资金雄厚，从而信誉度高、员工的素质高，他们对于投保人来说更值得选择。中国国内的保险业由于发展时间比较短，因此主要参考标准则为公司的资产总值，公司的总保费收入、营业网络、保单数量、员工人数和过去的业绩，等等。消费者在选择保险公司的时候不应该只考虑保费高低的问题，购买保险除了看价格，业务能力也很重要。较大的保险公司在理赔方面的业务较成熟，能及时为你提供服务，尽管保费较高，但是能够保证第一时间理赔，仅这一点，就值得选择。

(2) 比较公司的大与小。很多投保人在投保时，在选择大公司还是小公司上，犹豫不决。其实，在这一点上要着重看保险公司的服务水平和质量。一般来说，规模大的保险公司理赔速度较快，但缺点是大公司的保费要比小公司的保费高一些；相比之下，小的保险公司在理赔时比较苛刻，但保费会比较低，具有价格上的竞争优势。

(3) 产品种类要考察。每家保险公司都有众多产品，想要靠自己的能力淘出好的来，并不容易。找到好的保险公司就不同了，因为，一家好的保险公司能为你提供的保险产品都比较完善，可以从中选择最适合自己的产品组合，可省很多烦恼，而一家好的保险公司一般应具备这样几个条件：产品种类齐全，产品灵活性高，可为投保人提供更大的便利条件，产品竞争力强。

(4) 核对自己的需要。保险公司合不合适最终都要落实到自己身上。你的需要是什么？该公司提供的服务是否符合你的要求？你觉得哪家公司提供的服务更完善？精心地和自己的情况进行核对、比较，是否能满足你的需要才是你作决策时最重要的依据。



第21天　选择什么样的保险缴费方式

【本课重点】

保险缴费方式以保障为目的，最好选择长期缴费。

【课程讲述】

有一个保户在投保时，经济条件尚可，他看中了趸缴的“便宜”和“省

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事”，于是一次交清了本可以分20年交清的保费，金额是3万元。但在保单生效两年后，他不幸患了癌症，保险公司赔付给他7万元，已交的3万元保费是不退还的。如果这位保户选择20年交，那么，他在出险前只需交3年合计3000多元的保费，同样可以获得7万元的全额赔偿。

由此看来，以何种方式缴纳保险费，也是大有学问的。

购买保险的交费方式有两种，一次性趸缴与分期交付。根据计算，如果资金比较充裕，选择一次性趸缴的方式，扣除利息因素，可以少支付保费28%左右。但是保险毕竟是一种特殊的商品，两种交费方式实际上各有利弊。那么，我们应该如何在其中取舍呢？我们来看看这两种方式的优劣。

（1）趸缴——保费明显便宜。保险公司各险种的交费标准都是以同期银行利率为比照，经过精算后制定的。一次性趸缴与分期交付的差别就像20年整存整取的定期储蓄与零存整取一样。

对趸缴的理解其实可以有两种。一种是把一份保险的保费一次性付清。另一种是把一份保险按年拆分成若干份独立的保险。选择趸缴，客户可以得到价格上的实惠，但前提是客户必须一下子拿出一大笔资金。对于趸缴的交费底线，各公司有不同的设定，一般都在1万元以上，而且，一些短期险种只能期交，没有趸缴方式。

（2）期交——保障优势不容忽视。趸缴的优点显而易见，它相对比较便宜和方便，不少选择这种交费方式的人都是基于自己工作稳定性不够，而手中刚好有一笔钱，为避免将来情况变化，发生交付困难，蒙受退保的损失，就选择了趸缴的方式，但是选择期交的话，保户可以享受到更多保险特有的保障功能，文章开头的那位保户如果选择了期交保费的方式就能少交2万多元。

一般而言，如果客户投保的目的是为了防范风险，以保障为目的，那么应该选择期交的方式。比如人寿保险、重大疾病保险。投保这一类保障型险种，有“以小搏大”的优点。因为出现风险后保险公司的赔付与缴费方式无关，不论你选择了什么缴费方式，也不管保费缴纳了几期，只要是在保险期间发生意外，保险公司都有赔付的义务。



第22天 家庭保险原则

【本课重点】

家庭保险有个原则就是：先大人后孩子，先经济支柱后其他成员。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

小王在事业单位上班，一个月收入不到两千元，妻子在一家私企上班，怀孕后不久就把工作辞了在家。在体验了初为人父的喜悦之后，小王便兴冲冲地给儿子办了两份保险，一份是健康医疗险，一份是教育储蓄险，一年共需交保费 4000 多元钱，但由于小王夫妇的家庭经济情况比较拮据，这笔保费对夫妻二人来说是个不小的数目。小王认为，自己和妻子都没办保险，但日子再苦不能委屈了孩子，所以要先给孩子把保险买上。

小王的做法并不科学，这实际上是个误区。现在每家就一个宝贝儿，大人很怕委屈了孩子，所以孩子刚一出生，就急着给孩子办这个保险那个保险。给孩子办保险当然是好事，但据了解，因为经济条件或观念原因，现在很多家长自己都没有保险，心里却想着先给孩子办好保险，这就走进误区了。

因为，每个家庭的支柱是父母，一旦他们因意外、疾病等丧失工作能力或失去收入的时候，整个家庭就将陷入困境。如果是先给孩子上保险，那么万一家长发生不幸，孩子的保费就无人缴纳了，孩子的保单到时候很可能就只能自然失效了，还谈何保障？所以，只有作为经济支柱的家长平安健康，才能给家庭和孩子一份保障，父母才是孩子的最大保障来源。



第 23 天　家庭保单要合理

【本课重点】

随着人们生活水平的提高和保险意识的增强，人寿保险进入了千家万户。然而，人们的保单结构是否合理呢？

【课程讲述】

一般我们可以家庭成员的构成、年龄、职业和收入、健康状况为基础，结合现有保单，找出家庭保单的薄弱环节（超买、不足和适度），将家庭有限资金合理分流，以整合成较为合理的保障结构。

（1）以家庭为线。如三口之家，孩子首选学生健康险，其由住院医疗、意外伤害、医疗三个险种组成，每年缴费 60 元上下。孩子成长过程所遇到的疾病住院、外伤门诊费用都能获得赔偿。经济宽裕的家庭，还可加投教育储蓄、投资型寿险为未来孩子生活“锦上添花”；青年、中年人应考虑养老、大病保险为主，同时也不要遗漏高保障的意外伤害险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）以职业为线。城镇市民大多享受基本医疗保险，他们应选择医疗津贴、大病医疗保险，以弥补患病时的损失。这类险种具有缴费低、保障高的特点。如果是没有基本医疗保险（如个体工商户、自由职业者等）的人群，风险保障显得更为重要，患病及意外事故不仅增加支出，还会导致收入急剧减少，因此，保障型寿险（住院医疗、大病医疗和意外伤害保险）为首选，养老保险次之，以防范意料不到的疾病、灾害打击。当然，收入颇丰的家庭，可将部分资金购买投资型寿险，以期得到高额回报。



第 24 天　家庭保险投资建议

【本课重点】

投资理财必然面对收益与风险的矛盾，收益越大，风险越大，因此，既要敢冒风险，追求收益最大化，又要时刻防范风险，确保资金安全。

【课程讲述】

投资专家对家庭保险投资提供以下几点建议：

（1）考虑家庭成长的阶段。家庭处于不同的阶段，如创建期、成长期、成熟期时，所担的风险也不同。在成长期，孩子教育正需要钱，此时最怕拿不出钱，误了孩子智力投资，可以早早投保少年儿童险、子女教育保险。如果家庭进入成熟期，孩子已经长大并走上社会，此时夫妻均可投保养老金保险，为晚年生活作打算。

（2）储蓄性质的保险值得投资。储蓄性质的投保，虽然一次性交付的保险金额较大，但一举两得，值得考虑。诸如家庭财产两全保险和长效还本保险、简易人身保险、少年儿童保险等险种都具有储蓄性质。在保险有效期内发生的损失保险公司负责赔偿，保险期满后若无事还能退还保险金，损失的只是保险金的利息或者将其进行其他投资可能取得的收益。

（3）人财兼顾，适当搭配。对一个普通家庭来说，亲人健康平安是最大的幸福，美好的生活靠家庭成员的双手共同创造。因此，参加保险时要以人为重，特别是首先考虑家庭中的支柱。至于家庭财产，“钱财乃身外之物”的观念固然潇洒，但物质文明同样是我们的追求，提高家庭生活质量是我们投资的目的。能够用较少的支出换来家庭财产的安全、减轻心理和经济压力也有必要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在有条件的情况下，要人财兼顾，先保人身险，也别忽视财产险。

（4）不妨多买几份。有的人决心投保，可是出手又比较“小家子气”，像简易人身保险，每份保费1元，保险较全面，费用小，容易负担，但若投保的份数太少，作用并不明显。再加上保险公司目前开办的许多长期性险种又大多有储蓄性质，如果有经济条件，不妨投保的份数多一些，期限长一些。



第25天　理赔基本要素

【本课重点】

投保人出险后，需要根据实际出险情况及其所造成的后果，依据保险合同，向保险公司提出赔偿的要求和理由。对于理赔，投保人应掌握理赔常识。

【课程讲述】

（1）理赔种类。理赔分为两种，分别是赔偿和给付。赔偿与财产保险相对应，而由于人身保险是以人的生命或身体作为保险标的的，生命和身体是无法用金钱衡量的，故在出险时，保险公司只能在保单约定的额度内对收益人或被保险人给付保险金。

（2）理赔程序。理赔程序大致为立案检验—审查单证，审核责任—核算损失—损余处理—保险公司支付赔款—保险公司行使代位求偿权利。

（3）理赔时效。保险索赔必须在索赔时效内提出，超过时效，被保险人或收益人不向保险公司提出索赔，不提供必要单证和不领取保险金，视为放弃权利。险种不同，时效也不同，人寿保险的索赔时效一般为5年，其他保险的索赔时效一般为2年。索赔时效应该从被保险人或收益人知道事故发生之日算起，事故发生后，投保人、被保险人、收益人应当先止险报案，然后提出索赔请求。

（4）理赔原则。理赔原则为重合同，守信用；坚持实事求是；主动，迅速，准确，合理。

（5）理赔申请。索赔时应提供的单证主要包括：保险单或保险凭证的正本、已缴纳保险费的凭证、有关能证明保险标的或当事人身份的原始文本、索赔清单、出险检验证明、其他根据保险合同规定应当提供的文件。

（6）纠纷处理。保险合同在履行过程中，双方当事人因保险责任归属、赔偿金额的多少发生争议，应采用适当方式，公平合理地处理。按照惯例，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对保险业务中发生的争议，可采用协商和解、仲裁和司法诉讼三种方式来处理。



第 26 天　怎样快速、准确索赔

【本课重点】

投保人要获得合法的支持，准确、快速索赔，有几点需要注意。

【课程讲述】

（1）及时向保险公司报案。报案是保险索赔的第一个环节。一般情况下，投保人应在保险事故发生 10 日内通知保险公司，由于各个险种的理赔时效不尽相同，所以一定要根据保险合同的规定及时报案，将保险事故发生的性质、原因和程度报告给保险公司。报案的方式有电话报案、上门报案、传真式委托报案等。

（2）判断自身情况是否符合保险公司的责任范围。报案之后，保险公司或业务员会告知客户发生的事故是否在保险责任范围之内。客户也可以通过阅读保险条款、向代理人咨询或拨打保险公司的热线电话进行确认。保险公司只是对被保险人确实因责任范围的风险引起的损失进行赔偿，对于保险条款中的除外责任，如自杀、犯罪和投保人、被保险人的故意行为，保险公司并不提供保障。

（3）提供索赔资料。索赔资料是保险公司理赔的依据，大抵有以下三类：一是事故类证明，如意外事故证明、伤残证明、死亡证明、销户证明；二是医疗类证明，包括诊断证明、手术证明及处方、病理血液检验报告、医疗费用收据及清单等；三是受益人身份证明及与被保险人关系证明。



第 27 天　增强保险意识

【本课重点】

“天有不测风云，人有旦夕祸福。”意外何时发生是没有人知道的。保险可以帮你解决后顾之忧。

【课程讲述】

有一位业务员加入保险公司后，给他的许多朋友都介绍过保险，他的姐姐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在一家公司当秘书，几年下来也储蓄了好几万元钱留待结婚的时候用，他作为弟弟向姐姐谈过几次，希望她参加保险，拥有一份全面的保障，姐姐说不用急，迟早会在他那里买的，他也没有坚持。

几个月后一场意外事故发生了，车祸中，姐姐的腿、脊椎受到严重的冲击，经过两个月的抢救、治疗，生命终于保住了。但据医生讲，由于脊椎受到无法恢复的损伤，姐姐也许永远坐不起来。姐姐的几万元存款转眼之间变成了一张张药费单，她还向周围的朋友借了五六万元。整个家庭陷入了深深的悲哀中，最痛苦的要数这位业务员了，几个月来，吃不香睡不好，他好悔呀，每天都自言自语："为什么不坚持？为什么不坚持？"

既然你已经接受了保险可以帮助你和你的家人的事实，那现在你就投保，这就没有后顾之忧了。



第28天　保险能够转嫁风险

【本课重点】

为了防止自己生病或者出意外影响家庭经济情况，投保人可以把这样的风险转嫁给保险公司，条件是只要交点保险费就可以了。

【课程讲述】

在美国一个小城市，住着一个妇女和一个六岁的小男孩，每个月都有一份来自远方的汇款单，汇款人就是孩子的父亲。直到有一天收到的不再是一张汇款单，而是一份人寿保险单及一盒骨灰。

原来，这位父亲生前为自己买了一份30万美元的保险，并且约定自己身故后，由保险公司按月支付家人生活费20年时间。就这样，这位妻子总是带着自己的儿子到银行定期领取生活费。20年后，原先的小男孩变成了一个学业有成的研究生，在毕业典礼上，他叙述了原来发生的一切，他的最后一句话是"……爸爸，我爱您，您将永远与我们同在。"

如果人一辈子平平安安健健康康，不生病、不出意外，那么这个人一辈子的劳动所得应该可以支持一家人过上幸福美满的生活，但是有谁敢说自己一辈子不生病、不出点意外？

买份保险是风险转嫁的最好方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 29 天　保险也是理财

【本课重点】

保险的本质就是理财。理财可以分为消费理财、工作理财、保障理财和投资理财。而保险的本质，就是保障理财。

【课程讲述】

“我现在要攒钱买房，等我买了房、车以后再买保险。”这是很多上班族对保险代理人常说的一句话，类似的说法还有“我现在没有闲钱买保险”，在他们看来，保险是一种奢侈的消费品，现在并不紧急买，或者说保险是有钱人消费的。这都是一些人对保险的错误理解。

建立保险社会文化，就是使保险生活化，而保险的生活化，就是保险的理财化，就要复原保险与理财的血肉联系。理财是人们的生活方式，而保险就是理财中占有重要位置的保障理财。

很多上班族理财的时候，由于对保险的不了解，以为买保险都是消费掉了，因而觉得不合适、亏了。其实如果你买过保险，就会知道这个认识是很片面的。保险是生活的必需品，并不是要等到你的生活达到小康甚至更好以后才需要的，保险是转移风险的一种很好的手段，而风险并不是在你生活好了以后才出现，它是随时可能会出现的。

生活中，每个人都不希望意外发生在自己身上，但“不怕一万，就怕万一”，事先作好保障才不至于意外发生时措手不及。其实人人都需要一份保险，为什么总是当你需要它的时候才会想到它呢？



第 30 天　保险有储钱罐的功能

【本课重点】

美国总统杜鲁门曾经说过：“即使是一个穷人，也可以用寿险来建立一笔资产。”

【课程讲述】

有这样一个故事：从前，一对夫妻因为过年无钱办年货而发生口角，妻子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

责怪丈夫不该抽烟。第二年，妻子准备了一个装钱的罐子，取名为“储钱罐”，当丈夫每天买一包烟时，妻子就往储钱罐里投入一包烟钱，这样一直坚持到年底。妻子把储钱罐里的钱倒出来，过了一个热热闹闹的新年。

从此，丈夫下决心戒掉了烟，妻子也不再往储钱罐里投钱。到年底，发现办年货的钱又没了，夫妻俩百思不得其解：又没抽烟，这钱哪儿去了呢？

其实，问题很简单，因为妻子在丈夫戒烟的同时，放弃使用储钱罐，结果一年下来，丈夫虽然没有抽烟，但也没有攒下钱，甚至连钱用到什么地方去了都想不起来。

随着社会的进步，理财工具越来越多。保险，特别是人寿保险，已经成为人们最喜爱的理财工具之一。它不但具有保障功能，而且能够帮助人们养成一种强制储蓄的习惯。它就像一个储钱罐，只要你坚持每天在保险公司的账户中投入一包“烟钱”，日积月累，就会变成一个大数目，在你的家庭最需要用钱的时候，为你解决燃眉之急。



第31天 保险与银行储蓄的对比

【本课重点】

买保险与银行储蓄，究竟谁划算呢？这需要从多个方面来进行比较和选择。

【课程讲述】

（1）从预防风险上看。保险和银行储蓄都可以为将来的风险作准备，但它们之间有很大的区别：用银行储蓄来应付未来的风险，是一种自助的行为，没有把风险转移出去。而用保险则能把风险转移给保险公司，实际上是一种互助合作的行为。

（2）从存取方式上看。在银行储蓄是存取自由的；而保险则带有强制储蓄的意味，其能够帮助你较迅速地积攒一笔资金，但是只有在保险期满或保险事故发生时才能拿到。

（3）从约期收益上看。在银行储蓄中，金额包括本金和利息，它是确定的，而在保险中，你能得到的钱大多却是不确定的，它取决于保险事故是否发生，而且金额可能远远高于你所缴纳的保险费，少数的一些险种除外，如定期养老险等，你能得到的钱也是确定的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）从所有权上看。你在银行存的钱还是你的，只是暂时让银行使用，而你买保险花的钱就不再是你的了，这归保险公司所有，保险公司按保险合同的规定履行其义务。

总之，最重要的是必须要搞清，保险的主要作用是保障，而银行储蓄的主要作用是保障资金的安全及获得一定的受益。买保险与银行储蓄，究竟哪个更划算，只能根据自己的经济状况、身体条件、风险防范等方面的实际出发，由你自己考虑和进行抉择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

房产投资理财课

——投资房产是财富保值增值很好的选择



房产属于固定资产。房子不仅可以居住，还可以作为一种家庭财产保值增值的有效方式。随着房价的快速提升，人们对房产投资业逐渐重视起来。如果你有一些闲散资金，投资房产是个不错的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　房产投资的特征

【本课重点】

要想涉足房地产业，就要了解房产投资的基本概念及其特征。

【课程讲述】

房地产是房屋建筑与建筑土地有机结合的整体，它既是最基本的生产要素，又是最基本的生活资料。由于房地产在物质形态上总是表现为房地不可分离以及难以移动等特性，所以国外通常把房地产称为不动产。

同其他投资性的商品相比较，房产投资有自己的特征。

（1）差别性。由于房屋不可移动，所以其所在的地理位置也决定了房屋的价格。即相同的房屋在不同的城市，或在同一城市的不同地段，价格也相差很多。即使在同一幢楼中，由于层次、朝向等的差别，其价格也不同。

（2）升值性。由于土地资源的不可能再生性和土地投资的积累性，房地产随着使用时间的延续，价格可能非但不会降低，反而会保值增值。现在，随着传统家庭观念的转变，几世同堂的现象已不多见，因此居民对住宅的需求量会逐渐增长。

（3）长期性。一般的消费品使用的时间比较短，有的消费品在使用一段时间后，价值就会大打折扣。但是土地具有不可毁灭性，建筑物的耐用年限也可长达数十年、上百年，甚至几个世纪，所以房子是可以长期使用的。即使是房屋用过数十年，但其价格与新房相比也不会相差很大。

（4）稳定性。房地产是典型的不动产，不同于股票、收藏品等，其价值相对稳定，一般不会有大起大落。只要房产建筑的地方好，房产不会因为生活形态或科技的改变而过时。居住过的房子，只要经过改造、装饰就是新的产品，所以对价格也没有多大的影响。



第2天　如何投资房地产

【本课重点】

房地产的投资价值，往往看的是物业的租赁产出效率如何。不同的时间、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不同的地段、不同的供求环境、不同的房地产项目以及不同的投资理念，都会导致投资效果的不同。

【课程讲述】

一位投资者这样形容房地产投资：住宅实现租赁的周期一般是“年”，写字楼实现租赁的周期往往是“月”，而酒店则是“天”，简单地讲，如果把三者比喻成商品的话，住宅租赁是大批发，写字楼租赁是小批发，酒店租赁则是零售。

（1）住宅投资选择长线为佳。从投资角度看，随着城市化进程的推进，一个大城市近郊的住宅由于基础价格比较低，升值空间相对大一些，更具投资价值，而随着后期人们不断人住，周边配套设施逐渐增多，商业投资机会和价值也会慢慢体现出来。在投资门槛逐渐提高以及平抑房价的大方向下，房价上涨的速度会减慢，所以住宅投资选择长线为佳。

（2）写字楼投资选择区域最重要。写字楼的增值主要是因为市中心区及商贸区繁荣的商务气氛以及稀缺性。写字楼投资应该从区域的环境政策、人才、技术、商贸等方面的综合因素去考虑，同时还应该关注区域基础设施配套情况以及周围现有的行业业态。

写字楼租金价格呈现出两极分化的特点，即越破旧、地段越不好的租金越低，反之，越高档的、地理位置越好的写字楼租金就越高。

（3）酒店式公寓投资关键看配套。酒店式公寓作为市场新宠，进入市场已有几年时间。作为近年来一种新兴的房地产投资品种，投资者把它作为新兴物业，开发商把它作为新的利润增长点。

酒店式服务公寓兼具传统酒店和公寓的长处。它们大多位于成熟商务中心，客商和公司人员流动地带，周围的服务配套设施完善。由于它吸收了传统酒店与传统公寓的长处，并且月租和各种服务费加一起比传统酒店少得多，它备受商务人士青睐。



第3天　住房投资的模式

【本课重点】

随着住房制度的改革和福利分房的取消，住房消费已成为城镇居民消费的首要选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

在住房消费的广阔市场中，住房投资应运而生。如何选择适合自己经济状况的住房投资很重要，一般来说，目前有以下几种住房投资模式：

（1）直接购房模式。住房实物投资是直接投资，即投资者用现款或分期付款的方式直接向房主或房地产开发商购买住房，并适当装修、装饰后，或出售、或出租以获取投资回报。这是一种传统的投资方式，也是住房投资者目前最常用的一种方式。

（2）合建分成。合建分成就是寻找旧房，拆旧建新，共享所得。这种操作手法要求投资者对房地产整套业务须相当精通。目前不少房地产开发公司也都采用这种方式开发房地产，其规模较大，另外在合建方式上也存在多样性。

（3）以旧翻新。以旧翻新即把旧楼买来或租来，然后投入一笔钱进行装修，以提高该楼的附加值，再将装修一新的楼宇出售或转租，从中赚取利润。

（4）以租养租。以租养租就是长期租赁低价楼宇，然后以提升租金标准的方式分期转租，从中赚取租金差价。以租养租这种操作手法又叫当“二房东”。

（5）以房换房。以房换房就是以洞察先机为前提，看准一处极具升值潜力的房产，在别人尚未意识到之前，以优厚条件采取以房换房的方式获取房产，待时机成熟再予以转售或出租从中牟利。

（6）以租代购模式。所谓以租代购是指开发商将空置待售的商品房出租并与租户签订购租合同。若租户在合同约定的期限内购买该房，开发商即以出租时所定的房价将该房出售给租住户，所付租金可充抵部分购房款，待租住户交足余额后，即可获得该房的完全产权。



第4天　房产升值的主要因素

【本课重点】

人们购房时，考虑最多的是价格合适、居住合适等问题，而投资购房时，就像投资股票一样，考虑最多的是房产的升值问题，包括房屋价格和租金的上升。

【课程讲述】

一般来说，投资股票，你没有实力“坐庄”，就难以把握自己的命运，任

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人摆布的时候居多，但是，投资房地产，即使你只是一个中小投资者，也不影响获利。当然，你得掌握并运用好房产升值的三大因素。

（1）交通状况。影响房产价格最显著的因素是地段，决定地段好坏的最活跃的因素是交通状况，一条马路或城市地铁的修建，可以立即使不好的地段变好，好的地段变得更好，相应的房产价格自然也就直线上升。投资者要仔细研究城市规划方案，关注城市的基本建设进展情况，以便寻找具有升值潜力的房产。应用这一因子的关键是掌握好投资时机。投资过早，资金可能被“套牢”；投资过晚，房子可能丧失上升空间。

（2）周边环境。周边环境包括生态环境、人文环境、经济环境。任何环境条件的改善都会使房产升值。应用这一因子的关键也是要研究城市规划方案，恰当掌握好投资时机。

（3）配套设施。“足不出户”（户指小区）就能够解决所有的生活问题，是中国特色小区模式的最高境界。很多小区是逐步发展起来的，其配套设施也是逐步完成的。配套设施完善的过程，也就是房屋价格逐渐上升的过程。应用这一因子的关键是要看开发商的实力，如果小区开发工程中途停止，配套设施的完善也就泡汤了。



第5天　房产投资不是有钱人的专利

【本课重点】

“投资房地产是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。而事实上，越是没钱的人越需要投资房地产。

【课程讲述】

日常生活中，普遍的工薪阶层或中低收入者都抱有“房地产投资，有钱才有资格谈”的观念。都认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可投资呢？如果抱有这样的想法，那你就大错特错了。芸芸众生，所谓真正的有钱人寥寥无几，大多数还是中产阶层工薪族。投资房地产是不分贵贱事，没有钱的人或初入社会又身无一定固定财产的“新贫族”都不应畏惧。即使生活捉襟见肘、收入微不足道亦有可能“聚沙成塔”，如果你进退得当，更可以使自己“翻”好几个身呢！

总之，小钱的力量不能忽视，因为再多的钱也是一分一分拼起来的。就像

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就自然惊人。钱少也可以投资房地产，投资房地产要先立志，同时也要有一种好的心态。



第 6 天　房产投资的优势

【本课重点】

投资房子，不仅可以居住，还可以作为一种家庭财产保值增值的有效方式。如果你有一定的闲置资金，投资房产是个不错的选择。

【课程讲述】

投资不仅是一种保障，更是个人价值的体现。曾几何时，“温州购房团”转战大江南北，到处炒房。虽然如今风光不再，但是投资房产仍是目前最热衷的投资方式之一。

房地产投资最显著的特点就是，让别人的钱为你服务。在房地产投资中，你可以靠借钱买房，也就是房贷。越是有钱的人，越是乐意贷款，而银行之所以愿意贷款，也正是看中了房地产投资的安全性和可靠性。

房产在个人理财中的优势，集中体现在三个方面：

（1）能规避通货膨胀的风险。在家庭资产中，视家庭的经济状况将资产进行有效组合，以规避风险和获取较高的收益，是家庭理财的主要目标。要达到这样一个目标，一是要保持充足的现金流量；二是要证券化一部分资产，追求高的风险收益；三是要物化一部分资产，以规避市场风险和通货膨胀风险。不动产中的房产，就是一种较好的工具。一般来讲，宏观经济趋好时，会带动房产升温和价格上涨，投资者可以从中获利。宏观经济面恶化时，只要前一个时期房产价格的泡沫不太多，那么，相对其他市场而言，房地产市场要稳定得多，抗通货膨胀的能力也强得多。

（2）利用房产的时间价值获利。房产的投资，是一项长期的投资。它的投资价值是逐步凸显的。纵观世界经济发展，工业化、城镇化是个必然趋势。农村向城市转移，必将一步一步地改变城市房产的供求关系，使房地产这个短缺资源更显生机与活力，成为新的经济增长点。因此，从长远看，城镇，特别是经济活跃的大中型城市，房产价格将会一步一步地上涨。

（3）利用房产的使用价值获利。利用房产的使用价值获利，主要渠道是出租。即将投资的商品房或门店，通过出租的方式获取收益。通过房产出租的形

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

式获利，核心是要算好账。



第7天　投资房产要作好准备

【本课重点】

要投资房地产，你应该作好必要的准备。

【课程讲述】

（1）让自己变成专家。最好在买房前积累一定的购房常识，如购房的流程、法律法规等，另外还要学会看样板房和模型。人们很容易被样板房迷惑，草率作出决定。不少样板房是发展商做给购房者看的，它有意隐藏了房子本身的一些缺点。只有学会了看样板房，买房才不会那么冲动。

（2）不要贪小便宜。在价格方面，不要由于“优惠价格”而一时冲动买房，应多方面考虑，也不能只重细节忽视全面，主次不分，防止最后发现所买的房子根本不是自己想买的。

（3）全面考察。要全面考察开发商的实力，对其资质和楼盘有一个全面的认识，最好是选择有实力、有品牌的开发商，看土地使用权证、预售许可证等证照是否齐全，以及房屋是否可以交易，最大限度地降低风险。

（4）看重实际问题。看户型是否合理，通风是否良好，朝向景观如何，设备是否齐整好用，还有交通、水电气、菜市场、学校配套情况如何。

（5）货比三家。买房一定要拿出买衣服的劲头来，勇于货比三家。



第8天　把握投资房产的最佳时机

【本课重点】

以前房市火暴的时候，随便炒房都能大赚一笔，但是现在，房价居高不下，投资房产要想赚钱，就需要一定的技术。那么，究竟买房的最佳时机是什么时候呢？

【课程讲述】

想确定买房的最佳时机，有以下方法与经验：

（1）考察“五率”。为了获取最大的实惠，在对买房时机的选择上，购房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者可以选用“五率”作为指标。“五率”即是：经济增长率、按揭利率、通货膨胀率、销售率、空置率。

（2）观察银行的态度。普通买房人根本不必管什么收入房价比，也没有必要管空置率怎样算。其实看市场的方法很简单，那就是看银行对买房贷款的态度。银行手松，说明市场看好；银行手紧，说明市场风险加大。银行的态度比专家的话真实、准确，可信度更高。

（3）关注政府的经济政策。一些重大政策出台时是买房的好时机。因为中国的房地产市场受政策的影响极其巨大，中国的开发商对银行信贷资金的依赖性极强，他们得考虑政策对其资金回笼状况的影响，从而会在营销过程中体现出来。

（4）年终岁末是好机会。每年的年终岁末也是买房的大好机会。一方面，在农历新年前，许多白领、营销人员等人士都会拿到一笔可观的年终奖，手头宽裕。另一方面，每逢新年，各开发商都会使出浑身解数来吸引购房者的目光，借贺岁推出房价优惠措施，所以，这时买楼不失为明智之举。

（5）观望期是买房最佳时机。房子是刚性需求，土地是不可再生资源，所以，低潮也是有阶段性的。在别人都在观望的时候，只要周边租房的价格一直居高不下，你大可以在观望期低价买入房产。



第9天　房产投资的要诀

【本课重点】

买房子是一辈子的事情，一定要精挑细选，既要买得满意，也要住得舒心，更要作好准备，这样才能没有遗憾，买到好房子。

【课程讲述】

在购房前，你首先要有这么三个步骤：

（1）评估自家财产。购房前，要对自家的财产作周密细致的评估，根据自己的经济能力找出相应的地段和楼盘，这要比找定房子再算价钱明智得多。首先，买房前要清算一下自己家的现有资金，包括存折、现金、可以套现的股票、可以上市出售的旧房或押旧买新的旧房等，然后考虑你的付款方式和所能支付的首付款，进而考虑你所购买的房子的总价。算计时不能“满打满算”，一定要预留入住后的装修费用、房屋维修资金、税费、供暖费、物业管理费以及当时家庭的重大开支，如孩子的教育费用、高龄父母的医疗费用等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）计算购房后的家庭收支状况。计算家庭收入时应侧重固定可靠的来源，如工资、银行存款利息、债券利息等；家庭支出包括每月的月供、物业管理费、水电煤电话费、正常生活开支、娱乐教育费用、父母医疗费用等。如年轻的两口子预备买房后“添丁加口”，一定不要忘了预留一大笔育婴的费用。根据购房后家庭收支情况的预算，确定自己能支付的月供，避免出现买房后生活负担加重的情况。

（3）结合“财务情况”计算购房总价。算好自己家的账后，你大概对自己到底能买多少钱的房子心里有一个“数”，但对自己到底应该买多少钱的房子其实还不清楚。大多数买房人常犯的毛病是只考虑单价，不考虑总价。



第10天　房产投资的选择要点

【本课重点】

任何投资都有风险存在，选择时都要考虑诸多因素，万分小心，房地产也不例外。投资房地产的选择要点大体上有两点。

【课程讲述】

投资房地产的选择要点主要有：

（1）把“宝”押在低档房还是高档房。一些刚进入房地产市场的人不太熟悉，就会认为中高档住宅总价高、维护成本高，不如购买小户型或低档住宅好出手。从投资角度看，中高档住宅长期风险反而要小。首先，过度炒作普通民宅有违国家政策导向，未来不确定的政策因素非常多，但是高档住宅就不一样了，因为高档住宅属于富人之间的博弈，相对于普通民宅，在这方面政府出面干预不大。其次，从国外的经验来看，在日本曾由于日元升值，而出现了房地产价格飙升的局面，当泡沫破灭的时候高档住宅的下跌幅度明显要小，但普通住宅下跌幅度却很大。尤其是2006年以来日本的房地产价格出现回升，但是“淘尽黄沙始见金”，“一等地”的住宅价格迅速翻番，而普通住宅的价格几乎没有上涨。由此可见，低档房投资远不如高档房的投资。

（2）地段的选择。地段是房地产投资者的首要考虑因素之一，这是很重要的一点。以中长期投资房地产的角度来说最常见的投资误区有两个：一是认为城市中心区就是最好的地段，实际并非如此，随着城市的发展中心区也会发生变动，导致中心区变成“老城”。二是投资风景宜人的郊区，但实际情况是效区投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

效果往往并不甚佳。当下核心商务区和核心教育区（比如北京海淀的高校聚集区）地段随着国民经济的增值而同步增值，而且核心商务区和教育区一旦形成几乎没有迁移的可能。这两个区域对于投资住宅房产者来说是最佳候选地段。



第 11 天　商铺的两大好处

【本课重点】

商铺投资也是房地产投资的一部分，商铺投资有两大好处。

【课程讲述】

（1）商铺不受装修年代影响，而且自用性投资功能更强。小张近期想要投资房地产业，可他不知是投商铺还是投住宅，于是他就向李女士请教。因为李女士有经营房地产多年的经验，于是她帮小张分析了当下的两种情况："一般来说，住宅出租价格的高低，很大一部分都由房屋装修档次的高低来决定。做房东最头疼的就是前任房客搬走后，原先的房屋装修又旧又脏，很难再租出好价格，而商铺出租投资，就不会受此影响。几乎所有的商铺出租者，都不用涉及装修问题，商铺租用者都会自己根据经营的需要来装修。偶尔有前任房客转让时折价，不过那也是房客们自己去调节，做房东的不需为这种事而烦心。"

（2）商铺创造的利润空间很大，在使用时能增值。当今，自主创业者越来越多，一部分人自主创业的第一步是购买商铺。目前很多商铺购买者属于自用性投资者。自用性投资的特征，就是买方在自用的过程中，房屋自身的市场价得到增值。至于住宅市场，也存在很多自住性投资者，但不同的是，住宅除了自用以外，就再没有别的创造利润的空间了，而商铺在使用的过程中，却能充分体现经营者的创业能力，从而创造更大的利润。也就是说商铺在实现（经商过程中）其使用价值（创利润）增值的过程中，还能体现其自身的增值能力。虽然这是由住宅与商铺使用价值及性质的不同而导致的，但商铺创造利润的空间远远大于住宅，这是明显的事实。



第 12 天　商铺投资与住宅投资

【本课重点】

比较一下商铺与住宅这两种房地产投资，有利于确定选择哪种投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）产品性质的差异。商铺属于中间型产品，它的价值要在其他终端产品的销售中体现出来。住宅属于终端消费型产品。住宅和商铺是截然不同的房地产产品，房地产规则的制定主要针对住宅。

商铺可以说是一种生产工具，在使用过程中会不断地生成新的价值，而住宅可以说是一种生活工具，在使用的过程中完全属于消耗过程，不存在价值再生或转移的功能。

商铺关注的是价值转移的方向、方式、附加值是否提升，由此而产生的商铺外延性、派生性事项比较多。住宅使用者关注的是产品本身，而重视产品本身的住宅，其派生的事项比较少。

（2）用途的差异。商铺的用途是商业经营。住宅是居住。

商铺在使用过程中其空间性质是开放的。住宅在使用过程中其空间性质是封闭的。

商铺的作用是接纳社会上各种流动的购买力，其通道畅达、橱窗开放、标志鲜明以及公共安全。住宅主要是家庭起居之用，具有生活方面的各种需求，具体要求表现在出入的便捷性、舒适性、私密性、经济性等。



第13天　手里有钱要买房

【本课重点】

假设我们手里有些钱，大概足够我们在市区买上一套像样的房子，但是我们正居住在一幢还不错的房子里，也有稳定的工作和稳定的收入，那么应该如何处理这笔钱呢？

【课程讲述】

用时下最热门的话说："钱别存在银行，也别放在家里，去投资吧！"

股票市场和房地产市场是完全不一样的两个投资市场，股票市场上赚钱容易，亏钱也容易，房地产市场相对要平稳一些，起伏没有股票市场那样大。房地产市场和股票市场的投资相比，房地产市场更适合那些理智的、稳健的、希望资产稳步增值的投资者。

张先生是工薪族，多年来逐渐有了一些家庭积蓄。为了使这些积蓄达到保值增值的目的，他着实动了一番脑筋：存银行吧，利率越来越低，不合算；投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资股市，风险太大；国债又买不上。后来，在朋友的推荐下，他用 40 万元买了一套位置较好、面积适中、结构比较合理的二手房，装修收拾后租给了一对无房的新婚夫妇。这样，张先生每年房租收入达到了 3 万元，收益比存银行高出不少。

如今，股市、保险、期货等理财渠道可以说越来越多，但是真正适合工薪族投资的方式却少得可怜，所以，多数家庭仍以增值慢的银行储蓄作为理财的主要选择。现在，当房地产投资成为“投资新星”之后，你不妨也学学李先生尝试投资二手房，让手里的钱创造最大的收益。



第 14 天　如何选择最适合自己的房子

【本课重点】

每个人都想拥有价廉物美的房子，但对于普通人来说，挑选房子不是寻找最好的楼盘、最好的户型，而是在自己的承受能力范围之内寻找最具有性价比和投资价值的房子。

【课程讲述】

怎样才能选到最合适的房子呢？根据业内人士的经验，可以从下面几个方面着手考察。

（1）地理位置。购房者一般都有对某个地域的偏好，先要确定一个大方向：你准备把家安在市区还是郊区？

（2）交通状况。现代人的生活节奏快，房子所处地段的交通线路的多少和频次，道路顺畅的程度，都会影响你未来交通成本的高低，须谨慎权衡。

（3）房子价格。现在市场上的商品房主要分为公寓、别墅等，建筑形式基本为板楼、塔楼、板塔结合。不一样的产品有不一样的价格，买什么房子，要根据家庭的经济实力量力而行。

（4）周边配套。一个比较成熟的社区大环境，应当具备购物休闲、文化娱乐、公园、健身运动场所、各级学校以及一定水准的医疗机构。

（5）小区环境。购房前应在现场弄清住宅小区的方位，查看小区规模、布局格调、绿化面积、楼间距、围墙高低、路况、车库、安全程度等。入住区内，生活区、休闲健身场所等要分区清楚，阳光要充足，视野要宽阔，以保证居室内的采光、通风质量。小区外围不应有噪声及各种污染源，如废气、废

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

渣、废水等。

（6）户型结构。开门见亮、心情舒畅。房间、客厅、厨房的尽量明亮也会让人感到舒适、体贴、安全。

（7）停车车位。如果你是有车一族，或是打算在一两年内买车，你一定要考虑好小区内的车位设置，以免到时伤神费心。

（8）冬季供暖。供暖是个大问题，在北方买房，你千万不要忘了问问所看中楼盘的采暖方式，是集中供暖，还是壁挂锅炉，看你在经济上能否承受得了，许多人一般比较偏爱集中供暖。



第15天　买房要合理规划

【本课重点】

买房不应成为个人职业发展的阻碍和负担，所以积蓄不多、打算贷款买房者尤其要注重将职业生涯规划和买房投资理财规划两者相结合。

【课程讲述】

买房贷款占到收入四成以上的“房奴”们，在职场上也开始渐渐丧失了冒险精神。为了确保有稳定的收入可以还贷，他们害怕降薪、跳槽、失业，让职业发展陷入困顿。按照通行的说法，“房奴”是贷款买房月供超过正常支付能力，从而导致生活质量下降，沦为房屋“奴隶”的一类人。有数据表明，近60％的人通过贷款买房，但有人贷款后就感觉成了“房奴”，压力很大。

很少有人会把买房和个人职业规划结合起来，他们往往在没有认清自己所处的职业阶段时，为了追求一种安全感，以买房来确立人生方向的这类人群，最容易成为“房奴”一族。这一群体在不断妥协中以求稳定，经常会错过一些晋升、跳槽的良机，房贷压力在一定程度上限制了其职业发展，在不知不觉中，这些人也由“房奴”变成了“工作奴”。

职业发展方向尚不清晰、随时可能跳槽、甚至不知道自己下一步将在哪里的人，匆忙买房的风险会比较大。

银行方面的专家提醒背负房贷重担的置业者，贷款利率比存款高得多，而且贷款利息是硬性支出，因此“负翁”们其实更需要理财。如果能合理安排支出，“房奴”也能翻身做主人，减轻压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 16 天 "货比三家"不吃亏

【本课重点】

一般来说，买方和卖方对商品的了解和认知，信息是明显不对称的，往往是卖家处于强势，而买家处于劣势。

【课程讲述】

买家在购买房子时，也往往会听信开发商的片面之词而被忽悠，买了质量不好或者不满意的房子，所以建议置业者最好事先进行一下明察暗访。

要规避买房时的风险，就要做到下面三点。

（1）要选择有实力的开发商和成熟项目，选择口碑好、实力强的开发商和品牌物业公司，这是在外地购房不至于被套牢的首要保证。

（2）委托可靠的置业平台来获取投资回报，有了好的置业平台，对于物业的出租和未来的买卖，都是相当有帮助的。

（3）可多向其他投资者请教，有些投资者已经有了不少异地投资的经验，可以多向他们了解情况，甚至跟着他们一起去异地考察投资，可以得到事半功倍的效果。

建议投资者在考虑投资安全的前提下，不妨通过"货比三家"，选择适合自己的房地产投资理财项目和品种。



第 17 天 买房一族的完美理想

【本课重点】

每个人都有自己的理想，买房一族也不例外。

【课程讲述】

在买房时，买房人的完美理想是：

（1）价格足够低。价格低的房产其升值空间大，在宏观经济走好时就会迅速升值，而且你的原始购买价格绝对值越低，你的增值利润率就会越高；价格低的房产其抗跌能力强，价格只要稍稍下降一点就会有买家接手，因为价格低的房产其购买人群最多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）区域足够好。区域好的标志是知名度高，是购房者热衷的热点区域，热点区域不见得非是商业中心地段，而是区域内人口众多，配套设施极为完善，交通网络四通八达。楼盘所在地现居人群多，就意味着你将来出售房产时会很容易脱手。

（3）房产足够新。谁也不愿意购买过旧的房产，因为楼体显得过于陈旧，让人很难产生乔迁新居的喜悦；银行贷款也很困难，银行出于自身风险考虑，也很不愿意给太旧的房产提供贷款，所以现在老旧公房的价格年年走低，就是因为购买者越来越少的缘故。

能够实现自己的理想，买房人均在期盼着有那么一天……



第18天　最好一次性付款购房

【本课重点】

在选准开发商的前提下应优先选择一次性付款方式，在付款期的最后几天内付款，并尽量留5%～10%的待付尾款。

【课程讲述】

一次性付款具有以下优势：

（1）因一次性付款的期限一般为1个月左右，在这个期限内早点晚点付款都是一样的，你不妨迟点取出存款或借款，在付款期的最后几日内才动用资金。

（2）对于一次性付款，大多数的开发商还允许购房人留5%～8%的待付尾款，可待期房竣工交付钥匙时才全部付清，你不妨进行些公关活动力争多留些待付尾款。

现以购1年期98平方米的期房为例，假定其价格为每平方米2500元，总房价约为24.5万元。若一次性付款，开发商给予优惠每平方米60元，则可节省5880元，你可以将这笔钱购国债或存款获息。而如果采取分期付款，签合同得先期付30%，以后再分几次全部付清，即使不计后几次付款的具体时间和数额，就按剩余的70%购房款全部存入银行1年期储蓄也只能得到存款利息3687元。综合比较后，两者之间的利差将在两千元以上，若每平方米的优惠再高些则利差将更为可观。故此不难看出：一次性付款的确比较划算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第19天 “以房养房”可以积累财富

【本课重点】

近年来，有不少人是靠“以房养房”理财积累财富的。

【课程讲述】

以房养房的人通常的做法就是，原先购买过一套面积较小的住房，后来为了改善居住条件而另外贷款，购买了一套大面积的住房，然后将先前的住房出租，用获取的租金来偿还银行房贷，如果每月的租金大于每月偿还的房贷，则还能获取一定的收益。

孙先生是“以房养房”的快乐一族。早先单位里分配到的两室一厅老式公房目前用于出租，每月租金保持在1700元左右，再加上夫妻二人的公积金1000多元，到手的金额，足以还掉每月2500元的房贷，剩下的余钱被累积到女儿的教育基金中了，全家人轻轻松松地住进了新的公寓。今年房贷利息调整，但月供只增加了二十几元，对小家庭的生活质量几乎没有什么影响。

这样的“以房养房”几乎无风险可言，远比实业经营和炒股轻松和安全。

从目前的大城市房产行情看，“以房养房”回报率高于银行存款，收入稳定，是个比较不错的理财方式。



第20天 “以房养房”投资方法

【本课重点】

要想采用“以房养房”的策略，就要明白其投资方法。

【课程讲述】

以房养房投资理财的几种方法如下：

（1）出租旧房，购置新房。如果你的月收入不足以支付银行贷款本息，或是支付后不足以维持每月的日常开销，而你却拥有一套可以出租的空房，且这套房子所处的位置恰好是租赁市场的热点地区，那么你就可以考虑采用这个方案，将原有的住房出租，用所得租金偿付银行贷款来购置新房。

（2）投资购房，出租还贷。有些人好不容易买了套房，却要面对沉重的还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷压力，虽然手里还有不少存款，但一想到每个月都要把刚拿到的薪水再送回银行，而自己的存款不知什么时候才能再增加，心里就不是滋味。在这种情况下，可以再买一套房子，用来投资。如果能找到一套租价高、升值潜力大的公寓，就可以用每个月稳定的租金收入来偿还两套房子的贷款本息，这样不仅解决了日常还贷的压力，而且还获得了两套房产。问题的关键是要判断准确。

（3）出售或抵押，买新房。如果你手头有一套住房，但并不满意，想改善居住条件，可手里又没钱，好像一时半会儿买不了新房，那该怎么办呢？其实如果你将手中的房子出售变为现金，就可以得到足够的资金。你可以将这部分钱分成两部分，一部分买房自住，一部分采用第二个办法用来投资。如果你卖了旧房却一时买不到合适的新房自住，就不如把原来的房产抵押给银行，用银行的抵押商业贷款先买房自住，再买房投资。这样，不用花自己的钱，就可以实现你既改善住房，又当房东的梦想了。



第21天 融资付款购房

【本课重点】

若动用自有资金付款仍还有一定的资金缺口，你可以向银行申请个人住房贷款。

【课程讲述】

申请住房贷款要注意以下两点：

（1）要根据贷款可能性来科学选择房贷品种。从贷款利率上看，个人住房公积金贷款的利率最优惠，银行个人住房按揭贷款利率次之。故只要是及时足额缴纳公积金的职工，均应首先申请自己所可以得到的最大额度、最长期限的公积金贷款。无缘申请个人住房公积金贷款的人，可以用所购期房作抵押、或有足够代偿能力的单位与自然人作担保，向银行申请一定额度与期限的银行个人住房按揭贷款。

（2）要根据今后是否提前还贷来科学选择月还款方式。目前银行主要提供等额本息还款法和等本不等息还款法两种方式。

以向银行借10万元10年期的个人住房按揭贷款为例，前一种方式共需还借款本息130704元，月还款额均为1089.20元。后一种方式共需归还借款本息127950元，第一个月还款额为1298.30元，其中本金833.30元、利息465元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此后每月归还的本金额不变，而利息则逐月递减 39 元。如果今后你不打算提前还款，应选择后种月还款方式，将可以减少贷款总利息支出 2754 余元。



第 22 天　全装修房贷款如何办理

【本课重点】

比较两种全装修房贷款方式的异同，选择最适合自己的。

【课程讲述】

作为政府大力倡导的住宅消费新形态，全装修房已经受到越来越多的开发商和购房者的了解和认同。

那么，面对种类繁多的全装修房、五花八门的全装修房合同，消费者应该怎样购房并办理住房装修组合按揭呢?

全装修房楼盘主要有两种合同签订方式：开发商将装修条款写入预售合同附件与开发商分别签订预售合同和装修合同。

如果所购住房是将装修条款写入预售合同，则该套房屋的单价已经包含装修，房屋的装修及设备标准会在预售合同附件中详细的列明。客户可以直接向银行申请住房按揭贷款，贷款额按全装修房总房价计算。这样，房屋装修部分的贷款也可以享受住房贷款 5.04%的优惠利率和长达 30 年的借款期限，而目前住房装修贷款期限最长不超过 5 年，贷款利率为 5.58%。用第一种方式贷款购房者不仅可以节省利息支出，每月的还款压力也可以减轻。当然，由于房屋总价是包含装修费用的，因此购房者必须要为装修的费用支付 1.5%的契税。

如果所购全装修房采用预售合同和装修合同分开签订，购房者只能分两次按揭，向银行分别办理住房按揭贷款和住房装修贷款，手续相对要麻烦一些。由于两种贷款的利率和贷款期限区别较大，建议购房者选择第一种方式。



第 23 天　装修合理设计能省钱

【本课重点】

很多人抱怨装修是个无底洞，钱不知不觉越花越多，其实省钱是从最初的设计开始的。我们就设计中的几个重点给您提供一些建议。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）客厅。客厅是门面，在预算中，也是比较高的部分。要省钱，最好的方法就是减少木工，而运用灯光营造气氛。灯光是所有装修工程中，最便宜也是最有效果的。另外，地面只用大面积地毯，墙面则用画装饰，就能充分显现出客厅的气势，虽然花钱不多，效果也不错。

（2）卧室。卧室是仅次于客厅的装修重点，要以最经济的手法，来创造出主卧最佳的气氛，例如将卧房的主墙与灯光结合，再辅以桌灯的照明，虽然没有主灯，却更能营造出柔和的气氛。间接灯光加上主墙壁纸，相当于买主灯的价格，却更有气氛。

（3）浴室。浴室是装修最花钱的空间之一，瓷砖及卫浴设备可以尽量以国产的产品为主。淋浴拉门直接架在浴缸上或者直接用拉门和瓷砖组装一个淋浴房。既能干湿分离，施工又简单。



第 24 天　选购装修材料

【本课重点】

工程中采购的成功与否将直接关系装修效果与效果图之间的差距大小，而且选购装修材料也是“装修迷魂阵”中最容易让您耗钱的环节。

【课程讲述】

大部分消费者对于木材的名称、性能都一知半解，因此他们进入市场前往往会先打听什么材质的产品好，然后就冲着这些材质去。殊不知一些商贩借机混淆木材的名称，比如把山榉木称为“黄檀”，桦木称为“樱桃木”，木荚豆称为“花梨木”等。要谨防出现以假乱真的现象。

（1）小心劣质材料以次充好。有些商家会以次充好，如用含铝量低的铝合金当成含铝量高的铝合金；另一种是用替代材料，如拿表层含有 ABS（工程塑料）产品充当不锈钢等。对付这一障眼法，最好请懂行的朋友一同前往购买，如果没有这方面的朋友，那么去正规的家装市场购买会相对安全一些，同时必须要求销售人员在收款凭据上特别注明建材产品的名称、等级、品牌，并索取质量责任单。

（2）购材时精打细算。你应该控制材料的种类。用材品种越少，风格也就越容易协调，而且如果你从供货商那里选购大量的同一种材料，往往能获得价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

格上的优惠，支出肯定要少于你选择小量的不同种类的材料。同时你可以减少装修过程中因更换不同工种的施工人员而耗费的时间和人工费。

（3）用贵重的材料做点睛之笔。在选用贵重的材料时你可以巧用心思，因为支出的多少与品位的高低并不成正比。譬如大理石，在浴室里你可将它用在重要的地方，而在次要的地方则可以选择瓷砖以降低成本。

（4）使用仿真材料。使用仿真材料一点都不会使你的生活质量打折扣，比如人造大理石、实木贴面等，有时它们更实用，在价格上当然要便宜得多，像天然大理石每平方至少两三千元，而人造的只有两三百万。



第25天　怎么给旧房子估价

【本课重点】

房地产估价需要有丰富的经验和较高的专业水平。目前经国家考核认定的房地产估价师很少为个人服务。对于普通的购房者来说，如果仅仅希望作个大略的评估，不妨分两步走。

【课程讲述】

（1）确定评估的基准。在开始评估前，购房者不妨多收集几个近期发生的、地段类似、建筑结构相近的交易信息，以此对市场行情有个大致的了解。当然，查询大型中介的房屋广告报价，对了解行情也有些帮助。不过，能够作为评估基准的数据，必须是现实的成交价格。

（2）考虑以下三方面的因素对价格的影响。①房屋因素。房屋竣工后即进入折旧期，按照理论折旧率，混合一等结构房屋折旧期限为50年，有时每年的折旧率为2%；另外旧房的套型落后、功能陈旧，这同新建商品房无法相比，此外，楼层对价格也产生影响，若1层和5层为基准价，2层和6层可能会扣减基准价的3%，7层可能会扣减基准价的5%，3层和4层可能会比基准价增加3%，若是楼顶则扣减基准价的5%；而朝向如无朝南窗则可能会扣减5%。②环境因素。环境因素既有自然的也有社会的，既有大环境，也有小环境。在同一地段，旧房的小区环境会逊色于新住宅区，旧房都要大打折扣的。再如社会环境，在同一土地级别地区，有的适合经商，有的则适宜居住。还有该地区的居民结构、文化氛围、配套建设等都会对房屋价格产生较大的影响。③心理因素。如果不是在价格上有大的诱惑力或其他考虑，人们一般

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不愿意买旧房，如果旧房的价格同新房相差不大，买旧房就会有难以逾越的心理障碍。



第26天　二手房怎么卖高点

【本课重点】

时下在中介公司挂牌的二手房比比皆是，为了让住了10多年的老房子卖出或租出个好价钱，你可能要花点心思，把老房子再“打扮”一下。

【课程讲述】

用于出售或出租的旧房再装潢的思路，自然不同于自住房，这需要来点换位思考，甚至是从购买方的角度考虑。

当你考虑卖出住宅时，有针对性地整修一新，确实能卖个好价钱。一般而言，房屋再装潢有两种方式：一种是将资金投入某些舒适的奢侈品，例如你梦寐以求的采暖地板；另一种是遵循实用主义的装潢原则，例如添一个节能热水器或修复漏雨的墙面。这两种思路的装潢对提高住宅的市价效果迥然不同。无关紧要的奢侈品投资一般无法收回。举个简单的例子，哪个房屋买家肯为浴室里新装的豪华电话埋单呢?

家庭重新装潢费用的收回取决于以下两个因素：一是住宅所处地段的整体房价水平。当房产市场火热时，你所付出的重新装修费用轻而易举就挣回来了。二是重新装潢与卖出之间的时间差。装修一新而没有及时出手的住宅，装修费用的回收将大打折扣。因为装修风格随时间的推移很快就会过时。



第27天　给房奴解解压

【本课重点】

这里有三招给那些被房子压得喘不过气的朋友解解压。

【课程讲述】

(1) 选准银行。跟其他金融产品相比，房屋抵押贷款风险小、利润高，目前已成为各大银行的“兵家必争之地”。

各家银行之间，为争夺房贷客户，常常推出一系列优惠措施，吸引顾客。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

值得一提的是，目前市场上的房贷产品个体差异较大，置业者可根据自身需求来选择银行及其房贷产品，以减轻还贷压力。

（2）进行理财规划。许多人认为每月的工资扣除房贷和日常生活开销之后所剩无几，除了存进银行没有别的选择，事实上，如果对剩余的资金进行合理的理财规划，房贷的压力是可以在一定程度上减轻的。

对于每月收入固定的工薪阶层，投资一些风险低、回报相对存款利息要高的理财产品也可以减轻不少房贷的压力。

如人民币理财产品、货币市场基金、债券基金和保本基金等，投资这些理财产品本金较安全，虽然给出的收益率都是预期收益率，没有绝对的保证，但实际上收益率波动范围并不大，而且要比银行存款利息高。

（3）出租转移压力。购房本是件令人愉快的事，但如果它让你的生活质量下降、居住空间浪费、职业发展受限，不妨选择将房屋出租转移压力。倘若自住房的资金明显高过普通住宅的租金，可以考虑将房子出租，以暂时的牺牲为未来的生活换得更为广大的空间。

另外，考虑到小家庭以后还需要“添丁进口”，不妨将不堪重负的大房子出售，再购买一个适合自己的小户型居住，提升家庭的生活品质也未尝不是一个实用的办法。



第28天　房产投资风险种类

【本课重点】

任何投资都有风险，房地产也不例外。要想防止自己的房产投资变成一块“鸡肋”，投资者在入市前就应该关注房地产投资风险及其化解之道。

【课程讲述】

知己知彼才能百战不殆。那么，房产投资中有哪些风险呢？

（1）价格风险。没有一个房产投资者能在房价下跌的时候睡得安稳，房产价格下跌对心理的冲击往往大于对资产本身的冲击。香港地产泡沫破裂的时候，很多投资者以5折的价格都没能把自己手中的房产卖出去，最后只能烂在手里。回避此类风险的方法很简单，就是关注房价的真实走向。这就要通过现实经济环境去推理，而不要听信他人的片面之词。

（2）借贷风险。一般人对借钱买股票都会感到不可思议，对借钱投资房地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产却往往津津乐道。这是一个误区，有些盲目听从媒体的宣传论调。有些媒体宣称，即使房价波动也不会影响投资，大家可以去贷款，于是贷款似乎就成了一个明智的选择。其实不然，如果房产出售或是出租获取的收益不足以弥补利息成本，实则相当于投资者白白给银行打工了，可见有时借钱买房并不是聪明之举。回避此类风险也不是难事，关键就是制订适合自己的贷款计划。条件允许的话尽量不要通过借贷进行投资，即使必须借贷，贷款年限也不宜太长，以防突发事件。

（3）利息风险。对于贷款买房的投资者，几次银行加息带来的影响很大。问题并不仅仅在于每月增加的几百元的还款额，更重要的是它改变了投资人的财务状况，影响了生活质量，延长了成本回收期，从而给他们造成了沉重的心理负担。更严重的是，那些倾其所有去贷款投资的人如果不去向亲朋好友借钱，利率升高就有可能把他们打垮。解决这个问题的方法是在贷款之前要考察一下自己的贷款方案是否合理、金额能否承受，然后通过分散投资规避风险。



第 29 天　投资房地产的弊端

【本课重点】

如若你在近期内也想跻身房地产投资者的群体中，一定要记住不能只盯着收益，而忽略了各种投资弊端。

【课程讲述】

投资房地产的弊端主要有：

（1）投资额大。“有钱炒房地产，没钱炒股票。”相信这句话你一定耳熟能详，这句话从侧面反映了房地产投资额大这一特点。买基金、买股票投资数额可多可少，弹性较大，房地产则不同，几十万、上百万的房地产非常普遍。由于房屋价值大、生产周期长，致使要投资房地产，就必须要具备足够大的投资资金。

（2）变现能力差。所谓的变现能力是指，通过出售房地产，把房地产转化为现金这一过程的难易程度。一般房地产须持有一个合理的时间后，寻找适当时机和最佳售价在房地产市场出手。而投资者在某一时期急需用钱，把投资的房地产转换成现金也是很自然的事，但由于房地产价值量大，要经多次交易才能脱手，所以导致房地产的变现能力差。要想在短期内将房产变为现金几乎不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可能，为了能迅速售出房地产，就要使其售价远远低于公开市场价格，这可能导致投资者的巨额损失，所以在投资房地产之前，要对房地产变现能力差这一特点作充分的了解。

（3）投资风险大。风险众所周知，即遭受损失的可能性或者不确定性，这一点是针对未来的。任何投资都有风险，按照经济学理论，风险的大小和获利水平的高低一般来说成正比，赢利率高则风险大。业内人士公认，房地产投资资金数额大、占用时间长、变现能力差。从这个角度讲，房地产投资风险仅次于股票投资风险。



第 30 天　防范二手房签合同被骗

【本课重点】

许多人是通过房产中介来购买二手房，签约时所用的合同多为由中介方提供的格式合同。购房者因时间匆忙、法律知识不足、疏忽大意等原因，无法对合同提出有利条款来保护自己或是轻易相信中介口头承诺的情况下，而在匆忙中签下合同。待到发生纠纷时，才发现上当受骗，合同中有许多的不明确条款、霸王条款、陷阱条款，已侵犯了自己的权益。

【课程讲述】

如何防范二手房签合同被骗事件的发生，针对房产中介常用的蒙骗手段，提出以下签约策略，供购房者在与房产中介签约时借鉴。

（1）不要轻易带定金去签约

在未见到合同文本及对合同主要条款未详尽了解并和房东充分沟通的情况下，房产中介催你带上定金去签约时，不要带上定金。以防中介利用时间紧迫、房东还有急事、别人也要购买这套房子等借口，并在签约现场制造紧张的气氛，促使你在紧张、慌乱中签下合同，交了定金。待你发现房子信息有误或是因其他事情改变主意时，因为交了定金没了回旋的余地，而只能是吃哑巴亏。

（2）谈妥成交价不要当即签约

因为许多房源不是某家中介独家代理，即便中介说已与房东谈妥了成交价格，中介公司的经纪人也可能还未见到房东的产权、土地、他项等权证，更别说购房者你了，所以不要当即签约。此时而应要求房东提供相关权证及身份证

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

件的原件，以便让你对中介提供的信息进行核对，如有出入应让中介解释并请教专业人士。同时要求中介查档核实该房产是否符合进入二手房交易的条件，并要求中介方担保该条件的真实性。

（3）要单人前往签约

条件允许的购房者最好能够聘请专业的房产律师同往签约，这样更能确保自己的权益不受侵犯。或者也可邀请熟悉相关法规、政策的朋友同往签约，以便在签约过程中碰到疑难问题时能够提供建议，能有效避免中介的欺诈签约行为。因是中介促成交易，此前购房者与房东的接触见面机会不多，应乘此时间与房东充分沟通，并与房东协商合同履行的相关细节。若是一人前往签约，极有可能顾此失彼。

（4）利用补充协议

购房者可以就格式合同中未规定事项，自己的特殊要求事项与对方协商，订立补充协议。拟定补充协议条款时不要怕麻烦、嫌啰嗦，要能准确表述出自己的要求才行。对于中介的口头承诺，而在格式合同中未能体现的事项，也应写入补充协议。补充协议条款的最后要写上：本补充协议的条款若与格式合同的条款规定不一致的，以补充协议条款的规定为准。



第31天 七招教你防诈骗

【本课重点】

在作房产投资时，要想不上当受骗，就要签订投资合同，并认真阅读合同内容。

【课程讲述】

下面是一些作房地产投资时的防骗招数：

（1）在要求卖方出示房地产预售许可证、房地产开发资质证书、企业法人营业执照等与房地产开发和销售有关的证明文件后，才能签订合同。对合同内容要认真审阅，仔细确认其中的选择性、补充性、填充性、修改性内容。对合同条款有疑问时，应向法律人士咨询。

（2）在双方都同意的前提下，买卖双方可依照约定对示范文本条款进行修改、补充、选择、删除等，以体现双方自愿、平等、协商一致的原则，买卖双方的约定应当符合法律、法规及房地产项目土地使用权出让合同的规定，不得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

侵害第三方的合法权益和社会公共利益。

(3) 合同文本中所留空格填写卖方既定的告知性内容或买卖双方补充约定或自行约定的内容。应在“□”中画“√”做出单项选择。合同空格处未作约定的部分，均应画线删除。

(4) 合同需手写填写的空格，要用签字笔或钢笔填写。合同的正文、附件(包括补充协议)、附图中买卖双方都要签字或盖章。

(5) 合同原件的份数可以由买卖双方根据实际情况来决定，为确保合同各份内容相同，在签订时一定要认真核对。

(6) 合同生效后，空格处填写的有效文字和符号与未被修改的文本印刷文字均视为买卖双方合议内容。补充协议和合同附件经买卖双方共同签署后，与合同正文具有同等法律效力。

(7) 购房款要按照合同约定的付款方式，将预购款汇入代收银行，不要将购房款直接交给对方。

投资者在房产交易时，要签订合同，这样不仅可以防止自己上当受骗，还能很好地维护自己的权益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章

黄金投资理财课

——投资黄金是最优质的理财方式之一



现在，世界范围内的通货膨胀都在抬头，作为一个保值增值的理财工具，黄金又到了大显身手的时候。在通货膨胀到来的时候投资什么最好？当然是黄金！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 1 天　黄金投资是通货膨胀的克星

【本课重点】

在通货膨胀到来的时候，买什么最好？答案是——黄金。

【课程讲述】

现在，世界范围内的通货膨胀都在抬头，作为一种增值保值的理财工具，黄金又到大显身手的时候了。目前，黄金价格仍处在上升周期中，投资者把握好机会，无疑将会有很大获利空间。在通货膨胀苗头日益显现的时候，黄金确实是非常不错的保值工具，值得中长期持有。

此外，黄金本身就是一种商品，国际黄金的价格是以美元定价的，在黄金产量增长稳定的情况下，停留于黄金市场中的美元越多，每单位黄金所对应的美元数量将越大，即金价将越高，而且，现在美元的泛滥也不是什么秘密，部分资金流向商品市场，这正是国际金价持续上涨的真实背景，并且在相当长的一段时间内这种趋势还是不会得到逆转的。



第 2 天　黄金投资是保值增值的最佳工具

【本课重点】

理财，首先是保值，然后才是增值。在物价上涨、通货膨胀风险上升的情势下，我们要规避风险，保护住自己的财产。

【课程讲述】

在世界性的超长周期的通货膨胀时代，对大多数普通投资者来讲，投资黄金是最好的理财方法。黄金的抗风险能力和抵御通货膨胀的功能是吸引大家投资的一个重要原因。投资黄金，不仅保值还增值，于是老百姓越来越青睐黄金投资。黄金资源不可再生，金矿勘探开发周期也要 7～10 年，作为稀有金属，近年来，黄金价格不断攀升，黄金投资市场总体处于长期牛市，并将延续牛市。

投资黄金，是一种理智的选择。黄金相对其他资产或者投资的优势在于黄金内在的价值始终较高，保值和变现能力强，从长期看，具有抵御通货膨胀的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第3天 黄金投资要技术

【本课重点】

黄金业务分为“纸黄金”与“实物黄金”两种。炒黄金需要技术。

【课程讲述】

炒黄金时，我们要注意：

(1) 对号入座。“纸黄金”和“实物黄金”是最常规的黄金业务，“纸黄金”是炒金中最容易和风险最小的一种炒金方式。即使你没有尝试过任何黄金或外汇交易，只要掌握一些交易技巧并关注市场进展，你就能有所收获。另外一种“实物黄金”业务是指实物黄金的买卖，它投资保值的特性比较强，是市场上那些追求黄金保值人士的首选之一，它比较适合爱好收藏和长期投资以及馈赠需求的投资者。

(2) 调整心态静观风云。炒黄金，心态非常重要，要有耐心，有时价值波动会比较大，这时要有坚韧、放松的心态，作了决定就不能后悔；在交易时要时时记下交易结果，这样可以积累经验；在投资亏损时要有承受能力，俗话说：“常在河边走哪有不湿鞋?”所以要有一些调整心态的办法，要建立一套良好的、行之有效的交易原则以及交易流程，必须要遵守自己的原则不能违背，这样才会给你的投资增值。



第4天 黄金交易的特点

【本课重点】

掌握黄金交易的特点对于投资黄金具有重要的意义。

【课程讲述】

黄金交易有以下特点：

(1) 黄金是世界上最好的抵押品种。由于黄金是一种国际公认的商品，根本不愁买家承接，所以一般的银行、典当行都会给予黄金90%以上的短期贷款，而住房抵押贷款额，最高不超过房产评估价值的70%。

(2) 黄金市场没有庄家。任何地区性的股票市场，都有可能被人操纵，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是黄金市场却不会出现这种情况，因为黄金市场属于全球性的投资市场，现实中还没有哪一个财团或国家具有操控金市的实力。正因为黄金市场是一个透明的有效市场，所以黄金投资者也就获得了很大的投资保障。

（3）金价波动大。黄金一般根据国际黄金市场行情，按照国际惯例进行报价。因受国际上各种政治、经济因素，以及各种突发事件的影响，金价经常处于剧烈的波动之中，可以利用这差价进行实盘黄金买卖。

（4）交易服务时间长。每个交易商根据不同的情况，经营时间有所不同，最长为每天 18 小时交易，涵盖主要国际黄金市场交易时间。

（5）资金结算时间短。当日可进行多次反向交易，提供更多投资机遇。

（6）操作简单。投资黄金有无基础均可，即看即会；比炒股更简单，不像选股那么麻烦。

（7）收益保障。黄金涨，你做多，赚；黄金跌，你做空，也赚！（股票只有涨才会赚，跌则亏或只能观望）。

（8）趋势好。炒黄金在国内才刚刚兴起，在股票、房地产、外汇等都已经淡漠的时候，黄金则能给人耳目一新的感觉。

（9）保值性强。黄金从古至今都是最佳保值产品之一，升值潜力大；特别是通货膨胀将推进黄金增值。



第 5 天　什么是黄金期权

【本课重点】

期权投资是以小博大的投资方式，可以用很少的钱，只要看对了远期的方向，就可以获利，如果看错了方向，无非就是不执行，损失期权费。

【课程讲述】

期权是指在未来一定时期可以买卖的权力，是买方向卖方支付一定数量的金额（指权利金）后拥有的在未来一段时间内（指美式期权）或未来某一特定日期（指欧式期权）以事先规定好的价格（指履约价格）向卖方购买（指看涨期权）或出售（指看跌期权）一定数量的特定标的物的权力，但不负有必须买进或卖出的义务。黄金期权就是以黄金为载体做这种期权。在国内，中行首家推出了黄金期权交易，其他的银行也会陆续开办。国内居民投资理财又多了一个交易工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金期权也有杠杆作用，金价下跌，投资者也有赚钱机会，期权期限有1周、2周、1个月、3个月和6个月5种，每份期权最少交易量为10盎司（英制重量单位）。客户需先到中行网点签订黄金期权交易协议后才可投资，目前该业务只能在工作日期间在柜台进行交易。

据了解，支付相应的期权费（根据期权时间长短和金价变动情况而不同）后，投资者就能得到一个权利，即有权在期权到期日执行该期权（买入或卖出对应数量的黄金）或放弃执行（放弃买入或卖出）。



第6天　实物金与黄金期货

【本课重点】

实物金与黄金期货是黄金理财的两种重要方式。

【课程讲述】

有很多朋友还不太了解黄金理财，下面给大家介绍下实物金与黄金期货。

（1）实物金。目前，黄金现货市场上实物黄金的主要形式是以金条和金块居多，金币、金质奖章和首饰等也有。金条分为高纯度的条金和低纯度的砂金，条金一般重400盎司。市场参与者主要有提炼商、黄金生产商、投资者、中央银行和其他需求方等，黄金交易商会在市场上买卖，经纪人则是从中搭桥赚取佣金和差价，银行主要就是为其融资。

目前市场上金条种类繁多，在全球任何地区都可以很方便地买卖，大多数地区还不征收交易税，而且可以抵御通货膨胀，还能够享受到黄金价格上涨的好处，但是它还是有一定缺陷的，一般来说投资实物金占用的资金量比较大，储藏实物黄金没有利息收入。在众多的黄金投资者中，实物黄金适合面是属于最广泛的，一般90%以上的人都可以选择这种投资方式。一般投资者都没有足够的时间经常关注黄金价格的波动，没有精力也不太愿意追求短期价差利润。资金欠缺的投资者想投资黄金，可以直接以现金买点金条，作为保值。

（2）黄金期货。一般来说在黄金市场，黄金期货的销售者和购买者，都选择在合同快要到期的时候出售和购回与先前合同相同数量的合约，这也就是所谓的平仓，是不需真正交割实金的。每笔交易所得利润或亏损都等于是两笔相反方向合约买卖的差额。这种买卖方式，就是平时人们所说“炒金”。黄金期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货合约交易一般只需10%左右交易额的定金来作为投资成本，这就具有较大的杠杆性，用少量资金来推动大面额的交易。所以，“定金交易”又是黄金期货买卖的另外一个称号。



第7天　基于黄金保证金的交易

【本课重点】

保证金交易品种可分为Au（T+D）和Au（T+5）两种。

【课程讲述】

Au（T+5）交易主要是指实行固定交收期的分期付款交易方式，一般交收期分为5个工作日（包括交易当日）。买卖双方必须要按一定比例的保证金（约合总金额的15%）来确立买卖合约，合约是不能转让的，只能重新开新仓。如果买卖双方有一方违约，那么就必须要支付另一方合同总金额7%的违约金，如果双方都违约了，则双方都必须支付7%的违约金给黄金交易所。

Au（T+D）交易主要就是指以保证金的方式进行的一种现货延期交收业务，是一款期货和股票相结合的比较专业的黄金投资产品。买家和卖家双方以一定比例的保证金（约合总金额的10%）来确立买卖合约，Au（T+5）交易方式是必须实物交收，而Au（T+D）交易是该合约可以不必实物交收，买卖双方完全可以按照市场上的各种变化情况买入或者卖出以平掉持有的合约，在持仓期间将会发生每天合约总金额万分之二的递延费（其支付方向要根据当日交收申报的情况来确定，假如客户持有买入合约，而当日交收申报的情况是收货数量多于交货数量，那么客户就会得到递延费，反之则要支付）。如果卖家持仓超过20天，则交易所要加收按每个交易日计算的万分之一的超期费（目前是先收后退），如果买卖双方选择的实物交收方式是平仓的方式，则此合约就会转变成全额交易方式，在交收申报成功后，如买家卖家双方一方违约，则必须支付另一方合同总金额7%的违约金，如双方都违约，则同上面一样，双方都要支付7%的违约金给黄金交易所。以上炒金的方法各有各的优点，对于你来说，要选择最适合自己的，这样才能让自己的利益得到较好的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第8天　投资黄金学问多

【本课重点】

一般投资黄金在不同的市场和不同的平台定价下也有一定的差异，黄金投资在操作上还有很大的学问。

【课程讲述】

在讲述黄金投资在操作上的窍门之前，我们必须首先认识短线投资与长线投资。

短线投资是指在几天内，甚至当天内买进卖出，获取差价收益的投资行为。从本质上看属于投机行为。短线投资所冒的风险较大，但有时收益很可观。长线投资，时间上没有严格的界定。投资者不会在短期内卖掉持有的股票或货物，通常情况下，一年以上的持有者就应该算是长（线）期投资了，但是有好多股东几乎是几年乃至十几年持有同一股票或货物，这更是长线投资了。

短线与长线本无优劣之分，只要适应就行，只要擅长就是。在有风险控制手段的前提下，短线的积少成多，在一轮行情中也能取得超额收益。在选对股票的前提下，长线更能取得非常稳健的高收益。

在黄金投资中，把握投资差异，能够使投资者更好地短线操作，并有可能获得一些套利的机会。

短线操作相对要求还是较高的，这不仅需要投资者判断准确，还需要胆大心细，能够根据情况的变化，快、准、狠地进出。一般要时刻跟着市场的趋势走，千万不能有过多的主观情绪。短线操作时，一定要抓住龙头品种，快速出击，并在获得利益后，要立即抽回，绝对不要贪恋。

面对日趋火暴的黄金投资热潮，炒金专家认为，不管是投资纸黄金还是实物黄金，投资者都不宜“短线操作”，因为短线操作的机会源于国际金价与国内金价的差异。我国对黄金进出口仍有一定的管制，这导致国内黄金市场的定价与国际黄金市场的定价在理论上存在差异，所以最好以长线投资为主，持有时间最好不要少于一个季度，即3个月。另外，相比于纸黄金和黄金期货，以金条为主要形式的实物黄金，更适合长期持有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第9天　炒金战术很重要

【本课重点】

投资黄金最重要的还是要选择适合自己的投资方式，炒金要有自己的战术。

【课程讲述】

最近几年，黄金市场越来越繁荣，北京一家企业的白领胡女士也加入了炒金的热潮。2006年，胡女士把她人生的第一次投资放在了愈来愈热的黄金投资上，当时形势一片大好，胡女士选择的投资方案是纸黄金。当时纸黄金的收益率一度超过30%。可万万没想到的是还没到两个月就风云突变，金价突然开始走下坡线，胡女士一时延迟了出仓时间，所以自己几千克的纸黄金就这样砸在了自己手里，这一下子让她损失十几万。看着自己辛苦挣来的血汗钱就这么没了，胡女士后悔不已。她痛定思痛，要求自己开始总结投资经验，选择适合自己的炒金方式。

投资黄金和投资股市是不一样的，在黄金市场上对各种信息、国际市场形势等信息都必须要时刻关注。胡女士说，黄金市场基本上可以说是属于全球性的投资市场，作黄金投资时必须要紧跟国际形势的变化。胡女士的黄金投资之所以失败，正是因为她对黄金市场的认识不够，没有紧跟市场形势去选择适合自己的投资方式，因此，想炒金的朋友一定要吸取教训，总结出一套强硬的炒金战术。



第10天　短线不如中、长线

【本课重点】

炒金者都会为选择作短线投资还是中、长线投资而发愁，因为选择一个好的投资方式将是使自己获得利益的关键。

【课程讲述】

据有关专家分析，一般来说纸黄金这个投资品种应该适合作中线，一般中线行情1～3个月就有一次，那么可以在相对低点买进，在相对高点卖出，获

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取一个中线的收益。对于那些比较激进的投资者，也可以考虑作一些短线，对于那些稳健的投资者可以考虑作长线。其实这个主要还是看个人习惯，例如，如果投资者有充足的时间观察市场行情，那么可以考虑大部分资金作短线，这样也有投资乐趣。如果时间不是很充裕，那么最好还是作中线，在相对较低的位置买进，或是在跌势展开一段时间后逐步买进，在涨势启动一段时间后逐步卖出。如果你时间很少，那么考虑作长线，在每年的淡季时候，也就是 5～9 月之间关注行情，在相对较低的位置逐步买进，然后在旺季快要结束的时候，一般是 10～12 月卖出，或是在高位逐步减仓，或是长线持有，保留 5～10 年，所以最好的方式还是应该选择中线操作或者长线操作，应该尽量避免短线操作。

总的来说还是要根据投资者个人的具体情况和投资习惯来决定，不要因此而影响到正常的生活和工作才是最重要的。



第 11 天 便利的纸黄金交易

【本课重点】

一些黄金投资者是不会发生实物黄金的提取和交割的，他们往往会根据国际黄金市场的波动情况进行报价，通过把握市场的走势低买高卖，赚取差价。

【课程讲述】

目前在黄金市场上采用的纸黄金投资门槛比较低，在买卖手续费上可以节省实金交易必不可少的储存费、保管费、鉴定费、保险费及运输费等一些费用的支出，这样就大大地降低了黄金价格中的其他额外费用。如果投资者没有太多的时间关注金价波动情况，那就可以做中线交易的品种，这种品种适合一般的投资者。

现在国内提供的纸黄金交易服务平台是很简单的。在各个城市的中国工商银行、中国建设银设、中国银行等一般都有纸黄金业务，这些都属于国内实力较强的商业银行，有一定的信誉保障。一般投资者只需要带着身份证和足够购买不低于 10 克黄金的钱，就可以到银行开设纸黄金买卖专用账户。在开通了个人专用账户后，投资者就可以按照银行发送的“纸黄金投资指南”来进行自我操作了，可以随时随地地通过电话查询当日的黄金价格，而且还可以直接进

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行交易，整个过程是非常简单快捷的。

纸黄金交易的特点是便利。



第 12 天　灵活的实物黄金交易

【本课重点】

个人实物黄金交易说的是投资者通过相关银行推出的实物黄金交易平台所进行的黄金交易，它与纸黄金不同的是完全可以进行实物黄金的提取和交割。

【课程讲述】

在实物黄金投资交易中，金条和金块是黄金投资中最普通的投资品种。个人实物黄金在交易时采取的交易是集中竞价、撮合成交的交易方式，实行“T+O”交易制度，即投资者当天买入的黄金实物当天就可以卖出。买家和卖家双方要经过集中竞价、撮合成交的方式进行交易。在双方买卖成交后，买方可以根据黄金市场的变化情况，通过卖出来平掉其所持有的实物黄金头寸（投资者拥有或借用的资金数量）。这时如果买方要求提取实物黄金，卖方就必须在申报成功确定后的日期内进行交割。

实物黄金除了上述的金块、金条外还有纪念金币和金饰品等。纯金币是其中一种，它本身就带有面值，投资者如果选择纯金币，可以发现纯金币的大小和重量并不是统一的，投资者选择的余地会比较大，纯金币的变现性也非常好，但是纯金币也是有缺陷的，它的保管难度会比金条金块大。

投资者的重点投资对象是纪念金币，不仅是因为其本身为具有相应纪念意义的铸金货币，更重要的是其价格是由铸造年代、稀有程度、工艺造型以及金币品相所决定的，所以这就要求投资纪念金币的投资者要有较好的专业知识，此外，投资者的艺术欣赏水准及相当的钱币鉴赏能力也是很重要的，不过纪念金币的价格波动风险比较大。

实物黄金交易的特点是灵活。



第 13 天　炒黄金手续费银行各不同

【本课重点】

炒金选择好的银行，妥善整理手续费是很重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

支持炒黄金的银行及其手续费收取情况如下。

（1）中国银行。在目前市场上，中国银行在投资纸黄金手续费方面采取了阶梯式的形式，如果单笔交易量在 200 克以下，单边价就会相差 a 元/克；如果单笔交易量在 200～2000 克，单边价则会差 b 元/克；若单笔交易量在 2000 克以上，那么单边价就会差 c 元/克（a＞b＞c）。

（2）中国工商银行。市场上纸黄金的交易是需要手续费的，作为投资者对此都非常明了。纸黄金与传统的按交易金额的百分之几收取手续费是不同的，纸黄金的手续费普遍都是按照黄金数量来收取的。工商银行黄金交易手续费大约是 0．8 元/克。

（3）中国建设银行。目前为止中国建设银行还是运用以报价为准的交易方式，报价是多少，购入价也就是多少。在此过程中银行是不会收取任何手续费的，黄金投资者只要按照一定方式，低买高卖就可以赢利了。如果有黄金投资者以 300 元/克的价格购入 100 克黄金，然后按照 305 元/克的价格出售，那么这位投资者就可以赚取 500 元，但关键是如何抓住低买高卖的时机。对于一个投资者来说，抓住好的交易时机绝对是最重要的。



第 14 天　炒黄金也要货比三家

【本课重点】

炒黄金也有风险，在进行黄金投资时也须小心谨慎，选择好产品是非常重要的一个环节。

【课程讲述】

目前国内主要的纸黄金理财产品有三种：中国银行的“黄金宝”、工商银行的“金行家”以及建设银行的“账户金”。由于这三种产品各有差异，专家建议投资者不妨货比三家，在选择产品时考虑以下因素。

（1）交易时间：一般来说，银行的交易时间开放得越长越好，这样你就可以根据金价的变动随时与银行进行交易。在这方面，中国银行“黄金宝”的交易时间为 24 小时不间断交易；工商银行“金行家”是从周一 8：00 到周六凌晨 4：00 不间断交易；建设银行“账户金”交易时间定在了白天 10：00 至 15：30。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）报价方式：通常有两种，即按国内金价报价和按国际金价报价。在报价上，中国银行“黄金宝”的报价参考国际金融市场黄金报价，通过即时汇率折算成人民币报价而来；建设银行“账户金”直接采用了依据金交所的Au99.99 和 Au99.95 的实时报价为基准的报价方式；而工商银行“金行家”则把人民币和美元分开，综合采用了国内金价报价和按国际金价报价。

（3）交易点差：用金价差减去银行的交易点差就是纸黄金的投资回报，因此选择低的交易点差可以让自己的收益率更高。在这方面，中国银行“黄金宝”业务单边的交易点差为 0.4 元/克；建设银行“账户金”的单边交易点差为 0.5 元/克；工商银行“金行家”的单边点差则分成两种，“人民币账户金”为 0.4 元/克，“美元账户金”为 3 美元/盎司。



第 15 天　买黄金首饰能赚到钱

【本课重点】

作为实物黄金，人们日常佩戴的黄金首饰也有很好的未来升值空间。

【课程讲述】

有记者走访部分金店时发现，由于国际黄金价格大幅上升，已经有不少黄金首饰价格开始上涨，有不少市民都在排队买黄金首饰作为收藏或者为自己“保值”。

我们所接触的黄金首饰价值不一，有高档、中档和低档之分。我们所说的高档首饰主要是用高 K 黄金、高 K 白金、足金而制成的。市场上的黄金首饰一般除了足金首饰外，其他的上面都镶嵌有红宝石、琥珀石、祖母绿、蓝宝石、猫眼石以及质地优良的珍珠、钻石等。许多人都是把高档黄金首饰当做重要的收藏物品。不仅因为其本身价值高而且它还是不蛀、不锈的永恒财宝。中档首饰主要就是用 K 金制作的，上面也会镶嵌一些宝石、半宝石等。不过也就只是一般的宝石，如孔雀石、翡翠、松石、蓝宝石、红宝石、珍珠等。低档首饰也就是我们见到的比较普通的金首饰了。在我们中国历来就比较注重黄金首饰保值增值，一枚戒指要代代相传，但是到目前，受时代的影响更多的人买首饰主要就是为了装饰自己或者用来收藏。除了金项链、金戒指、金耳环这些黄金首饰外，还有一些所谓的纪念性金条与金币，如“熊猫金币”、“奥运金条”等，这类实物黄金未来的升值空间很大，也都有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很好的收藏价值。

由于黄金价格的上涨，现在手里有闲钱的人们开始在金店里大量购进金首饰用于投资。这也是赚钱的不错办法。



第 16 天 买金首饰赚钱有方法

【本课重点】

想投资金首饰赚钱最主要的是你要有技巧，投资黄金首饰还是比较保险的增值手段。

【课程讲述】

不少市民或者炒金者都在为“黄金首饰可以用来炒吗?”这个问题而苦恼，从投资理财的角度看，金饰品的实用价值应大于投资价值，但是严格上来讲，由于近年金价频频攀升，炒黄金首饰享有保值期长、免税等优势，现在已经有很多有意投资理财的市民在投资黄金首饰了。

王先生是位珠宝公司的工作人员，他建议，黄金首饰及商场销售的“贺岁金条”，都是可以投资的，因为这些黄金饰品本身含有很高的价值，其上面的钻石也都是属于高价值的珠宝，所以黄金首饰要比黄金本身更具有价值。黄金首饰并不等同于黄金，黄金首饰中包含了黄金、工艺、人力成本等多个方面，它要比金价本身的价值高出许多。一般如果黄金价值上涨时，黄金首饰金价当然会立即跟着上涨；而当黄金价值下跌时，黄金首饰因为本身含有其他的价值，是不会轻易下跌的，所以作黄金首饰投资还是有一定原因的。

投资黄金首饰适合哪类人群呢？如果日常工作忙碌，没有足够时间经常关注世界黄金的价格波动，而且又有充足的闲置资金，最好不要选择投资黄金而可投资黄金首饰。



第 17 天 影响黄金价格波动的因素

【本课重点】

黄金投资和外汇投资、股票投资一样，要时时关注行情的变化和走势。

【课程讲述】

影响黄金价格波动的因素主要有五个：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）供求关系是影响金价的基本因素。

（2）金价与美元的走势密切相关。由于国际市场黄金价格以美元标价，黄金作为美元的一种替代物，当美元走强时，金价会下跌，美元走弱时，金价会上涨。近两年黄金价格一路走高就是在美元持续贬值的大背景下实现的。此外，黄金作为一种投资工具，当股票等投资市场表现疲软时，大量资金会涌入黄金市场进行保值，从而抬升金价。

（3）黄金价格走势会受到利率影响。利率的变动与黄金价格的走势一般呈负相关，如果实际利率较高，黄金持有人就会卖出黄金以购买债券或其他金融资产来获得更高的实际收益，导致黄金价格下降。

（4）金价还受到通货膨胀率、政治及战争等因素的影响而波动。黄金投资也是一种实物投资，因此也有对抗通货膨胀、保持价值的特征，也就是说黄金的价格也会随着通货膨胀而上升。这也是造成原油价格和黄金价格走势正相关的原因。

（5）各国黄金储备政策的变动。各国中央银行黄金储备政策的变动引起的增持或减持黄金储备行动也会影响黄金价格。



第 18 天　新手炒金小窍门

【本课重点】

金市的利润，让不少从未涉足该领域的市民都蠢蠢欲动。那么，炒金有何小窍门？新手该如何入门？

【课程讲述】

（1）关心时政。国际金价与国际时政密切相关，比如美伊危机、朝鲜核问题、恐怖主义等造成的恐慌、国际原油价格的涨跌、各国中央银行黄金储备政策的变动等。因此，新手炒金一定要多了解一些影响金价的政治因素、经济因素、市场因素等，进而相对准确地分析金价走势，把握大势，才能把握赢利时机。

（2）选准时机。每年的 8 月中旬至 11 月，黄金市场最大的消费国之一印度有多个宗教节日，将刺激对金饰的需求。此外，第四季度适逢西方的感恩节、圣诞节和中国的农历春节等传统黄金需求的旺季，因此，在年底之前，金价一定会有上涨的空间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）分批介入。全仓进入风险往往很大，市场是变幻莫测的，即使有再准确的判断力也容易出错。新手炒金由于缺乏经验，刚开始时投入资金不宜过大，应先积累一些经验再说。如果是炒“纸黄金”的话，建议采取短期小额交易的方式分批介入，每次卖出买进 10 克，只要有一点利差就出手，这种方法虽然有些保守，却很适合新手操作。

（4）止损止盈。股市有风险，炒金也一样，因此每次交易前都必须设定好“止损点”和“止盈点”，当你频频获利时，千万不要大意，不要让亏损发生在原已获利的仓位上，面对市场突如其来的反转走势，与其平仓没有获利，也不要让原已获利的仓位变成亏损。不要让风险超过原已设定的可容忍范围，一旦损失已至原设定的限度，不要犹豫，该平仓就平仓，该“割肉”就“割肉”，一定要控制风险。

（5）选购黄金藏品。黄金原料价格时常波动，黄金藏品的投资价值不断攀升，因为黄金藏品不仅具有黄金的本身价值，而且具有文化价值、纪念价值和收藏价值，对新手比较适合。



第 19 天 黄金投资时代已经到来

【本课重点】

中国黄金投资虽然刚起步，但从大环境来看黄金投资时代已经到来。

【课程讲述】

中国现在几乎是全民炒股，股市狂热，经历过股市牛、熊市的投资者都清楚一个规律：当大多数人拥有股票的时候（满仓），股票往往是在顶部；当大多数人没有股票的时候（空仓），股票一定是在底部。

黄金市场也是一样的道理。很明显，目前中国许多的投资者根本就没有注意到黄金，他们没有持有黄金，他们在黄金上是空仓的，当中国的投资者要增加黄金储备的时候，必然要引起整个市场的波动，也是因为这个原因，黄金会有一个很大的上涨空间。

很多人认为黄金是不太会上涨的。但只要投资者看看黄金的 40 年历史走势图，就会发现黄金是“不涨则已，一涨惊人”的类似超级小盘绩优股的投资品种。现在黄金处于一个熊市调整完成的状态，也就是说，黄金处在一个超级大牛市中，这是一个非常完整的黄金 40 年的走势图。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

历史上黄金从1971年的35美元/盎司（英制重量单位，1盎司约为28.35克）一口气暴涨到了1980年的850美元/盎司，这段暴涨只用了9年多的时间，价格涨幅达到了23倍，这是黄金价格走势的第一个牛市。

经历了20世纪70年代的黄金大幅暴涨后，黄金价格出现了一个20年的熊市调整，直到2001年黄金的大熊市才结束，2001年。黄金开始了第二个大牛市的征程，这次牛市的规模要比上次牛市（1970—1980年）的规模还要庞大，黄金价格还有两到三倍的涨幅。



第20天　此时不下手，更待何时

【本课重点】

在人类历史上，唯一横跨三个领域的特殊物品就是黄金，黄金是货币，黄金是金融工具，黄金是商品。近年来，它更是成为投资关注的热点。

【课程讲述】

从2005年下半年开始，黄金逐渐成为吸引人们眼球的新热点，但这多半还是源于金价大幅上涨的刺激，市场中真正意识到黄金具有投资意义的投资者还很缺乏。

（1）黄金具有货币属性，至今黄金是除美元、欧元、英镑、日元之外的第五大国际结算货币。虽然自20世纪70年代国际货币布雷顿森林体系崩溃以来，黄金走向了非货币化，但至今谁也无法取消黄金的货币属性。在1998年亚洲金融危机时，韩国、泰国政府用民间捐助的黄金支付债务度过金融危机的经历，更让人们无法忘怀黄金的货币功能。

（2）黄金具备金融工具属性，由黄金演变而来的金融投资工具，在世界范围内已经有百余种，各种黄金衍生投资工具层出不穷。

（3）此外黄金还具有普通商品功能，可以制作成各种黄金制品，如首饰、摆件、金章、医疗器械、工业原料等，与普通商品一样可以自由买卖。

近年来，黄金价格持续上扬，不断创新高。在股市持续动荡的背景下，黄金产品凭借其独特的保值性和安全性，又成为人们投资关注的热点。

随着国际原油价格的不断攀升，我国CPI的逐渐走高，特别是随着近期大盘沪深两市指数的大幅震荡调整，黄金作为一种中长期投资，保值功能在国内投资中逐渐升温。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资此时不下手，更待何时？



第21天　炒黄金自己要有主见

【本课重点】

黄金理财有好几种方式，是选择纸黄金还是现金交易，是选择期货还是期权应根据自己情况作决定。

【课程讲述】

投资理财应密切结合自身的财务状况和理财风格。也就是说要明确个人炒金的目的，你投资黄金，意图是在短期内赚取价差呢，还是作为个人综合理财中风险较低的组成部分，意在对冲风险并长期保值增值呢？对于大多数非专业投资者而言，基本以长期保值增值目的为主，所以用中长线眼光去炒作黄金可能更为合适。他们应看准金价趋势，选择一个合适的买入点介入金市，作中长线投资。

2009年末，伴随着美元的区间盘整，黄金的价格基本上从几年前约250美元/盎司，持续涨到现在的1399美元/盎司。国际的金融投资大师罗杰斯、索罗斯一直看好黄金的走势，他们认为，黄金处于一个上涨阶段。我们在作投资的时候，黄金是可以中长期持有的品种，中长期投资，收益会大一些。如果在黄金大牛市的时候作短线，可能会得不偿失的。

投资黄金市场，操作很方便，和其他投资方式比较，赢利见效比较快。黄金投资和股票投资最大的区别是黄金不受庄家操控。像纸黄金这种账户型投资品种，没有实物提取，所以成本低一些，流动性比较好。黄金期货风险相对较大，需要很高的技术，投资者参与时务必谨慎。



第22天　不识黄金，钱财受损

【本课重点】

总是听说这样一句话：穿金显富贵，戴玉保平安。生活中越来越多的人热衷于用黄金来装饰自己，来给自己的生活“扮靓”，可若不能慧眼识真金，就会给自己带来损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

许多人不知道怎样识别黄金，只是盲目地听店员或者亲朋好友的介绍。下面教你辨别黄金真伪。

（1）听声音。一般真的黄金纯度都在99%以上。所以真金从高处自然坠落在硬的地板上，如果发出“叭嗒”的声音，而且有声无韵无弹力，那这就是纯度较高的黄金了。如果声音脆而无沉闷感，一般发出“当当”响声，音沉韵长弹力大，这就说明其纯度不高，其中含其他金属成分也就相应较多。

（2）看颜色。黄金具有耀眼的赤黄色，一般纯度越高，色泽越深。它的光泽和颜色是经久不衰的，纯度越低，颜色越差，即人们常说的“七青、八黄、九赤”，从颜色上即可辨别。

（3）看硬度。黄金硬度低、比较柔软，用指甲就能划出浅痕，牙咬也能留下牙印，其他仿金没有这个特点，而且黄金的纯度越高就越软。纯度高的黄金饰品比纯度低的柔软，含铜越多越硬，折弯法也能试验硬度，纯金柔软，容易折弯，纯度越低，越不易折弯。

（4）用火烧。“真金不怕火炼”我想大家都知道这句话，所以好的金是不怕火来烧的，把黄金或者含金的饰品经高温火烧冷却后，如表面仍呈原来黄金色泽则是纯金。这就是俗话说的“烈火惧真金”。如果变成黑色，就不是真金或是有其他金属掺入。

（5）看标记。一般的国产黄金饰品都是按国际标准提纯配制成的，并会在黄金上打上戳记，如“24K”标明“足赤”或“足金”，18K金标明“18K”字样，纯度低于10K者，按规定就不能打K金印号了。目前社会上不少不法分子常用制造假牌号、仿制戳记，用稀金、亚金，甚至黄铜冒充真金，因而鉴别黄金饰品要根据样品进行综合判定来确定真假和纯度高低。



第23天 专家帮你分辨真伪

【本课重点】

了解了验金的“土办法”，再来看看专业验金法。

【课程讲述】

在购买金戒指、金项链、金手链、金耳环等这些贵重饰品时，一般人就会找银行专家来帮忙鉴别金饰品的真伪。那银行专家又是怎么鉴别的呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）电脑验金。首先把黄金饰品洗干净、烘干，保持黄金的清洁度。然后放置在精密天平秤上，称出金饰品的重量，然后再称出在水中时的重量。把这两个数据一同输入电脑相比较，就会显示出黄金首饰的重量、纯度等。这种方法精确率高达 99.9%以上，并丝毫不会磨损金饰品。

（2）试金石法。在鉴别黄金时首先选择一颗质地细腻的黑色试金石，然后再选择含金量不等的标准试金片在试金石上划上痕迹。这时再将你所要鉴定的金饰品在同一试金石上划痕，最后滴上浓硝酸去掉杂质，再在留在试金石上的痕迹与所划的试金片痕迹中，找出与饰品样品一样的色度，对照样品金的标准度，即为所要测定金饰样品的准确含金量。

（3）化学法。化学法又称试剂点试法。我们都知道黄金是不溶于单独的硫酸、硝酸和盐酸之中的，而铜和银等成分都会与硝酸起化学反应而后被溶解。将硝酸点在要鉴别的金饰品的某一部位，如果这时金饰品没有变色，那这就是纯金了。如果鉴别的金饰品会生成氧化银而变黑，那就是银制品；如果生成二价铜盐而冒绿色泡沫，那就说明这个金饰品里含有大量的铜。如果金饰品含金量在 95%以上时，用硝酸点试，表面变化一般是很小的，基本上看不出有什么变化。



第 24 天　了解黄金投资误区

【本课重点】

我们在炒金时不免会有很多误区出现，只有避免这些误区，才能更好地给自己的财富增值。

【课程讲述】

黄金投资的误区主要有：

（1）买卖交易靠运气。有的炒金者在频繁交易的时候就会慌了手脚，这时就会大意起来，其实这时一定要制订好交易计划，作好技术分析，把握自己交易的进出点，有的人会在亏损的时候抱怨自己运气不好，其实单纯地靠运气是不可取的。你一定要妥善分析市场的行情。

（2）为贪图利益，过度地交易。很多新手都梦想一天就能把一万元变成两万元，其实这就是典型的贪图利益的心态。虽然的确有这样的可能，但是这样的情况毕竟是极少数的，进入炒黄金行业以前，必须要有良好的赢利心态。新

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手不要一入市场就开始频繁下单，不要每天盯盘，过度地交易。一般来说，如果你不是短线高手，就不要选择这种方式。

（3）亏损后就急于想翻身。面对亏损，急于开立反向的仓位希望立即翻身，这样做往往只会使情况越来越糟糕。亏损后一个人的心态就会非常混乱，往往会缺乏理性，如果再次盲目地投入，那么你就可能不但没翻身反而陷入更糟的状况。

（4）对炒黄金的风险认识不够。有很多新手投资者都是抱着急于求成的心态来交易市场的，往往对风险没有足够的准备。刚开始可能侥幸正确做几单，然后就开始轻视黄金市场，其实这样做是最危险的。



第 25 天　黄金、外汇一起炒

【本课重点】

现在各家银行基本都已推出外汇交易，例如建设银行推出了个人远期外汇保证金交易，招商银行推出了个人外汇期权产品。炒外汇也是投资理财的可选方式之一。

【课程讲述】

外汇市场波动较大，这类品种适合风险承受能力较大、对市场较了解的投资者。如风险承受能力较低，可关注各银行黄金周推出的固定收益理财产品，如中国银行的“春夏秋冬”外汇理财、交通银行的得利宝产品等。

至于一直非常火爆的“炒金”，依然是不错的选择。风险承受能力较低的投资者可以选择银行推出的“纸黄金”业务。目前已经开办黄金业务的银行在报价上一般采用两种方式：按国内金价报价和按国际金价报价。投资者可用存在账户上的人民币或美元投资买卖国际金融市场上的黄金，报价均参考国际金融市场黄金报价，通过即时汇率折算成人民币报价。

此外，通过黄金投资公司进行实物黄金的延迟交收交易也是不错的选择。这种炒金和国际市场保持完全同步，投资者可以通过网络交易平台进行实时交易。

目前无论是银行的“纸黄金”业务，还是投资公司的实物金延迟交收业务，都要收取手续费或买卖点差，投资者应计算好投资成本，切忌惮盲目跟随市场波动频繁进出，否则不仅仅要承担市场风险，光是来回交易的手续费就是一笔不小的开支。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 26 天 美国黄金市场

【本课重点】

了解美国黄金市场的有关知识。

【课程讲述】

美国黄金市场是 20 世纪 70 年代中期发展起来的，主要原因是 1977 年后，美元贬值，美国人（主要是以法人团体为主）为了套期保值和投资增值获利发展黄金交易。

美国黄金市场由包括纽约商品交易所（COMEX）、芝加哥国际商品交易所（IMM）、底特律、旧金山和水牛城共五家交易所构成。目前纽约商品交易所（COMEX）和芝加哥商品交易所（IMM）是世界最大的黄金期货交易中心。两大交易所对黄金现货市场的金价影响很大。

美国黄金市场以做黄金期货交易为主，目前纽约黄金市场已成为世界上交易量最大和最活跃的期金市场。纽约商业交易所是世界最具规模的商品交易所，同时是世界最早的黄金期货市场。根据纽约商业交易所的界定，它的期货交易分为 NYMEX 及 COMEX 两大部分，NYMEX 负责能源、铂金及钯金交易，其余的金属（包括黄金）归 COMEX 负责。COMEX 目前交易的品种有黄金期货、迷你期货、期权和基金。COMEX 黄金期货每宗交易量为 100 盎司，交易标的为 99.5%的成色金。迷你黄金期货每宗交易量为 50 盎司，最小波动价格为 0.25 美元/盎司。COMEX 的黄金交易往往可以主导世界金价的走向，实际黄金实物的交收占很少的比例。参与 COMEX 黄金买卖以大型的对冲基金及机构投资者为主，他们的买卖对金市产生极大的交易动力，庞大的交易量吸引了众多投机者加入，整个黄金期货交易市场有很高的市场流动性。



第 27 天 伦敦黄金市场

【本课重点】

了解伦敦黄金市场的有关知识。

【课程讲述】

伦敦黄金市场历史悠久，其发展历史可追溯到 300 多年前。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1804年，伦敦取代荷兰阿姆斯特丹成为世界黄金交易的中心，1919年伦敦金市正式成立，每天进行上午和下午的两次黄金定价。由五大金行定出当日的黄金市场价格，该价格一直影响纽约和香港的交易。市场黄金的供应者主要是南非。1982年以前，伦敦黄金市场主要经营黄金现货交易，1982年4月，伦敦期贷黄金市场开业。

伦敦黄金市场的特点之一是交易制度比较特别，因为伦敦没有实际的交易场所，其交易是通过无形方式——各大金商的销售联络网完成。交易会员由具权威性的五大金商及一些被公认有资格向五大金商购买黄金的公司或商店与各个加工制造商、中小商店和公司等连锁组成。交易时由金商根据各自的买盘和卖盘，报出买价和卖价。

伦敦黄金市场交易的另一特点是灵活性很强。黄金的纯度、重量等都可以选择，若客户要求在较远的地区交售，金商也会报出运费及保费等，也可按客户要求报出期货价格。最通行的买卖伦敦金的方式是客户无须现金交收，即可买入黄金现货，到期只需按约定利率支付利息即可，但此时客户不能获取实物黄金。这种黄金买卖方式，只是在会计账上进行数字游戏，直到客户进行了相反的操作平仓为止。

伦敦黄金市场特殊的交易体系也有若干不足。其一是由于各个金商报的价格都是实价，有时市场黄金价格比较混乱，连金商也不知道哪个价位的金价是合理的，只好停止报价，伦敦金的买卖便会停止；其二是伦敦市场的客户绝对保密，因此缺乏有效的黄金交易头寸的统计。



第28天　苏黎世黄金市场

【本课重点】

了解苏黎世黄金市场的有关知识。

【课程讲述】

苏黎世黄金市场是第二次世界大战后发展起来的世界黄金市场。

瑞士特殊的银行体系和辅助性的黄金交易服务体系为黄金买卖者提供了一个既自由又保密的环境。瑞士与南非有优惠协议，获得了80%的南非金，苏联的黄金也曾聚集于此，使得瑞士不仅是世界上新增黄金的最大中转站，也是世界上最大的私人黄金的存储与借贷中心。苏黎世黄金市场在世界黄金市场上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的地位仅次于伦敦。

苏黎世黄金市场没有正式组织结构，由瑞士三大银行：瑞士银行、瑞士信贷银行和瑞士联合银行负责清算结账。三大银行不仅可代客户交易，而且黄金交易也是这三家银行本身的主要业务。苏黎世黄金总库（Zurich Gold Pool）建立在瑞士三大银行非正式协商的基础上，不受政府管辖，作为交易商的联合体与清算系统混合体在市场上起中介作用。

苏黎世黄金市场无金价定盘制度，在每个交易日特定时间，根据供需状况议定当日交金价，这一价格为苏黎世黄金官价。全日金价在此基础上的波动，无涨停板限制。苏黎世金市的金条规格与伦敦金市相同，可方便参与者同时利用伦敦市场，增加流通性，其交易为99.5％的成色金，交割地点为苏黎世的黄金库或其他指定保管库。



第29天　东京黄金市场

【本课重点】

了解东京黄金市场的有关知识。

【课程讲述】

1973年以后，日本的黄金市场开始诞生。

日本几乎不产黄金，它的黄金依赖进口。同纽约一样，黄金期货市场在日本起着重要作用。虽然东京的交易量只是纽约的2/3，但它仍被认为是主要的国际黄金期货市场之一。

日本黄金交易所成立于1981年4月，1982年开设期货，是当时日本政府正式批准的唯一黄金期货市场，为日本的黄金业者提供了一个具有透明度和高效率的交易平台；之后在1984与东京橡胶交易所等合并为东京工业品交易所。1991年4月，东京工业品交易所将黄金市场原有的日本传统的定盘交易方式改为与世界主要市场一样的动盘交易，同时引进电子屏幕交易系统，该系统完全实现了电子操作，远程控制。交易所又在配备全新系统的基础上，采用全电子化连续交易技术。2004年，黄金期权获准上市，日本的黄金期货市场更加活跃。据统计，2004年国外投资者在东京工业品交易所所占份额为12.50％，在黄金这个品种上国外投资者所占比重为13.67％。在24小时的黄金交易市场中，东京市场成为伦敦、纽约交易时间外的亚洲时段的重要交易市场。日本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市场与欧美市场的不同之处在于，欧美的黄金市场以盎司/美元计，而日本市场以日元/克计，每宗交易合约为1000克，交收纯度为99.99%的金锭，在指定的交割地点交割。



第30天　中国香港黄金市场

【本课重点】

了解中国香港黄金市场的有关知识。

【课程讲述】

香港黄金市场已有90多年的历史。

1974年，香港撤销了对黄金进出口的管制，此后香港金市发展极快。由于香港黄金市场在时差上刚好填补了纽约、芝加哥市场收市和伦敦开市前的空当，可以连贯亚、欧、美，形成完整的世界黄金市场，其优越的地理条件引起了欧洲金商的注意，伦敦五大金商、瑞士三大银行等纷纷来港设立分公司。他们将在伦敦交收的黄金买卖活动带到香港，逐渐形成了一个无形的“当地金市场”，促使香港成为世界主要的黄金市场之一。

目前，香港黄金市场由三个市场组成：

（1）香港金银贸易市场，以华人金商占优势，有固定买卖场所，交易方式是公开喊价，现货交易；

（2）伦敦金市场，以国外金商为主体，没有固定交易场所；

（3）黄金期货市场，是一个正规的市场，其性质与美国的纽约和芝加哥的商品期货交易所的黄金期货性质是一样的。交投方式正规，制度也比较健全，可弥补金银贸易场的不足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章

收藏投资理财课

——品位高雅的理财方式



收藏品可以用来欣赏与把玩，收藏还是一种保值、增值的投资方式。只要眼光独到，一夜暴富在收藏界不是奇迹。“盛世藏古董”，现在是一个全民收藏的时代，目前涉足此领域的“藏民”是越来越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 1 天　收藏属于长线投资

【本课重点】

艺术品投资属于中长线投资，投资者不应该抱有即时获利的心态，亦不要因投资艺术品而影响了正常的生活。

【课程讲述】

收藏品投资具有较大的风险，因此收藏投资者在收藏过程中，最好用闲钱，不要将日常开支用于收藏投资。要是举债进行投资的话，如果找不到很好的变现渠道，肯定会给生活带来很大的压力。

在收藏界，比较成功的是著名大收藏家张宗宪先生，他从起家的 24 美元，到拥有亿元藏品。张先生在接受媒体采访时曾说，“如果不会买卖，也不能造就我今天拥有亿元的丰富藏品。”可见，在收藏中学会买卖是十分重要的一环。在收藏过程中学会买卖，不仅可以使资金周转加快，还可以通过市场来检验收藏品的流通性。在收藏市场上，有的投资者平时过着节衣缩食的生活，收藏过程中只买不卖，虽然拥有一些自以为丰厚的藏品，最终却可能因为藏品的流通性差而受损失。

艺术品需要收藏来等待其价值升高，短期买卖是一种投机行为，不能真正体现出艺术品的价值。通常情况下，艺术品投资较适合中长期投资，这样可以在尽可能降低风险的情况下获得最大的收益，但是，长期投资又要承担市场热点转移和价格波动的风险。业内人士建议，10 年左右是一个比较适宜的投资期限。

总之，目前我国艺术品市场尚属于第一阶段，欧美、日本属于第二阶段。所以，收藏投资在中国还是有很大的发展空间，大有可为的。



第 2 天　收藏的定位与心态

【本课重点】

收藏爱好者应该对自己的收藏有一个定位，收藏自己喜欢的，价位能够承受的，并且抱着学习，增长知识的心态来参与投资收藏。

【课程讲述】

在收藏初期要多去图书馆、博物馆学习，有一个逐步学习、提高的过程，慢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

慢进入“实战阶段”。不要抱着投机的心理听别人说，要有自己的鉴赏力。

目前市面上的假古玩比较多，市民应该把收藏当成一个提高自己文化修养、增长知识的事情，要选择自己能够承受的价位。不能因为自己买到真的就过度兴奋，买到假的就过度伤心，把身体都给搞垮了。钱少有钱少的玩法，钱多有钱多的玩法；收藏不只限于古玩，“今玩”同样可纳入收藏视野，关键在于“用心”。如“文革”瓷、酒瓶、钥匙扣、烟灰缸、糖纸……只要走系列化道路，便大有文章可做。某古玩城曾展出一位玩家的藏品，他没有雄厚的资金，于是，专门收藏各式各样的绣花针，从古到今，已成系列。即使有一定经济实力的“玩家”，也不要见什么买什么。可以投资一些大件，但无论字画、铜器、瓷器等，都得钻研透，努力向专业化方向发展。



第3天　收藏牛市操作策略

【本课重点】

在收藏品市场行情对投资收藏者十分有利，且收藏者的资金相对充裕的情况下，投资收藏者就应采取利上加利的策略，大举“入市”，以期获得更大的收益。

【课程讲述】

收藏者如果预期某种收藏品价格会继续上涨的话，可以适当买入这种收藏品，当这种收藏品的价格上涨时，收藏投资者可以适时将收藏品卖出。不过，如果仍然预期这种收藏品会继续上涨的话，他还可以继续买入这种收藏品。当这种收藏品的价格依然继续上涨时，收藏者既可以继续买入，也可以相继出货，这就是利上加利的策略。这种操作技巧，虽然不一定保证买入的所有收藏品都能够获利，但是，只要适时平仓出局，那么，投资收藏者仍然可以获利不少。当然，利上加利法需要投资收藏者准备足够多的备用资金，以便随时出击。利上加利法的关键，在于把握好出货时机，只要不做过头，就仅仅是赚多赚少的问题。



第4天　收藏熊市操作技巧

【本课重点】

面对收藏“熊市”主要有两种应对：积极求和法需要不断注入新的资金，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而舍小求大法则无须不断投入新的资金。舍小求大法的目的，主要是降低收藏投资成本。

【课程讲述】

（1）积极求和法。当收藏者预期某种收藏品的市场行情会上涨时，可以买入这种收藏品，但是，如果市场行情却出人意料地反向下跌了，收藏者该如何作出决策呢？如果收藏者预期市场行情依旧会反弹，那么，为了挽回大势，他就应该下定决心，在市场行情一跌再跌时，不断买入这种收藏品，以便不断分担自己的总投资成本，这就是积极求和法。在收藏者处于不利的情况下如果采取消极的方式草草收兵，总会造成或多或少的损失，但是，如果将积极求和法运用得当的话，那么，收藏者不但可以部分甚至全部地挽回损失，有时候甚至还可以获利不少。

对于收藏者而言，积极求和法的关键在于，资金占用的时间通常会比较长，因此，收藏者必须考虑到资金占用的机会成本。此外，收藏者还应该选择恰当的出手时机，以免错失良机而被再度“套牢”。

（2）舍小求大法。如果收藏者预期行情将上涨，买入了某种收藏品，但是，市场行情却反向下跌了，而且，似乎还有一跌再跌的趋势。此时，收藏者就应该在损失还不是太大时先行将收藏品卖出。在这种收藏品继续下跌的过程中，再伺机买入，从而挽回过去的损失。这就是舍小求大法。



第5天　收藏如何获利

【本课重点】

收藏可以获利，这已是收藏界公开的秘密，但具体到某一位藏友，且一年能获利多少，决定因素有两个，一个是能否找到货源，另一个是能否找到合适的买主。

【课程讲述】

对于“摆地摊”的藏友，只要手里有好货，哪怕你所处的位置差点，也能卖掉；如果手中没有好的收藏品，你就是在市场上占了个好位置，也是枉然。寻找好的货源，在合法范围内不管用什么方法，只要把货源搞到，钱就等于赚了一半。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有了货源，还要找合适的买主，这是赚钱多少的关键，因为同一件收藏品，卖给张三可能只卖到500元，卖给李四可能就是1000元，而卖给王五可能就是2000元或更多。找买主分为三种，一是主动找买主，根据收藏报刊上的地址与买主取得联系；二是被动找买主，如在收藏报刊上打广告，注明姓名、地址和电话，写明有何收藏品，让需要的买主与你联系；三是从收藏市场上留心别人买什么东西，然后如果自己有此种收藏品就介绍给他，并记下他的联系方式，有货后直接与其联系。有买主的好处是，有货能及时出手，还能卖个好价钱，收藏品快速循环，资金灵活周转，就实现了良性循环。

一种藏品找到了买家，他还会让你找其他的藏品，还会告诉你他用多少钱去买。如果你没货，碰到类似的收藏品，你介绍给他，不用你下本，就能赚一笔不菲的中介费。收藏这池深水是能养得起“大鱼”的。只要你有能力，能找到货源，能找到合适的买主，你就能发大财，获大利，这毫不夸张。有的买主还会教给你一些鉴定方法，与此同时你又可以免费学到很多宝贵的经验。两全其美，何乐而不为呢？

所以说，搞收藏要动脑筋，寻找货源是基础，找好买主是关键，只有这样，才能靠收藏发大财、获大利。



第6天 收藏要有眼光、学问

【本课重点】

很多人为收藏的魅力所吸引。要成为收藏家，眼光、学问缺一不可。

【课程讲述】

搞收藏应具备前瞻性眼光。作为一名收藏投资者，洞察市场潜在热点的前瞻性眼光，也就是对未来市场趋势的把握最为重要。在20世纪70年代至80年代，一些地方的古玩交易就已经十分活跃，当时古玩市场上的藏品不仅赝品少，而且价格低，还有很多精品、珍品。当时一些有前瞻性眼光的收藏家认为，随着我国经济的发展，人民生活水平的提高，艺术品收藏必将成为一个新的投资热点。当时潘天寿、齐白石、徐悲鸿的书画每幅才100多元，而到现在这些书画早已经高达几十万甚至几百万元了。

由此看来，收藏投资者超前的意识对于收藏投资而言非常重要。收藏是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

门很深奥的学问，因此，对于收藏者来说，具备一定的专业知识十分必要。当具备一定的知识后，可在专家的指点下进行收藏。不过对于初涉收藏的人来说，藏什么是个很头痛的问题。在收藏界，无论多大名气的收藏家，也会有其主要的收藏方面——要么瓷器、要么书画，绝对不会什么都收藏。刚从事收藏的人，应踏实地按照自己的爱好和兴趣去收藏。而且初涉收藏的人往往财力有限，不能见什么收什么，因此收藏方向的确立非常重要。



第 7 天　什么样的藏品才值钱

【本课重点】

收藏界有这样一个说法：当时就很值钱的东西，现在仍会很值钱；当时不值钱的东西，现在还是不值钱。

【课程讲述】

很多收藏爱好者认为，年代越久的收藏品就越值钱。这其实是个误解。藏品的收藏价值主要体现在历史文化价值、稀有程度和工艺水平上。一些古陶器，尽管有数千年的历史，但因其存世量大、制作粗劣，其价值远远低于后世的一些精稀藏品。汉代、唐代一些存世量很大的铜钱，今天在市面上十分便宜，而一些现代工艺的翡翠器物，却能卖到数十万元。

明清时期，皇帝集中了全国最优秀的制瓷人才到景德镇，专为皇家烧制瓷器。这一时期的官窑瓷器不计成本，极为精良，在当时就身价不菲。在近年的一些拍卖会上，明清官窑瓷器的精品动辄拍出数千万元的惊人价位。而一些民用陶器、瓷器，因做工较为粗糙、没有什么工艺价值，当时也只卖几文钱一个，直至数百年后的今天，其收藏价值仍然不高，可能只有三五十元一件。

收藏品的价格弹性很大，即使是同一件收藏品，其价格也会因人、因地、因时而异。有的藏品可能收藏价值并不高，但有人为了寄托某种特别的感情，有人为了配齐系列藏品中的缺品，却视其为珍宝，不惜以大价钱购得。

由于各地的收藏氛围、购买能力不尽相同，一件藏品在不同场合的“身价”可能会有很大悬殊。因此“地区差”便成为精明商人的生财之道，例如：某国画大师的一件作品，多年前在一般小城市的拍卖会上成交价仅 1 万元，在大城市则拍出了 6 万元，再拿到北京，成交价变成了几十万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第8天 “小拍”心情比较爽

【本课重点】

对于普通收入者而言，更适合投资“小拍”。

【课程讲述】

艺术品市场价位太高，脱离老百姓实际承受能力，会阻滞艺术品收藏群体的发展。低价起拍就是针对画廊等中介机构虚开高价的现象而采取的一种培育艺术市场的举措。当然，一些真正的好作品并不会受到太大的影响，尽管起拍价低，但最后的成交价还是比较高的。对于老百姓最关心的质量问题，拍品最重要的是有质量保证。

如今，许多大中城市都开设了小拍卖行，上海有数十家拍卖行加入了“小拍”阵容，几乎每个月都有公司举槌开拍。

“小拍”较小，但不见得就没有好货，它推出的品种同样齐全，书画、瓷器、书刊、邮品、钱币……各类收藏品可谓无所不包。尽管拍品质量参差不齐，其中不乏具有诱惑力的上品，如瓷器中可见古代皇家官窑小品，书画也有各种流派，不少为名家之作。这能使收藏者花费较少的资金，得到与“大拍”同等声誉的艺术作品。

对普通收入者而言，价格便宜是“小拍”最突出的优点。由于实力雄厚的大买家将注意力集中在“尖儿”上，很多价位偏低或尚未被炒热的拍品反被忽视，中小买家从中亦可得到有升值潜力的佳品，回家偷着乐。

一位竞拍者说，每月一次的“小拍”他几乎场场必到，而且像他这样的民间收藏爱好者不在少数。曾有一藏友以3300元拍进原在文物商店里标价1万元的清乾隆粉彩小笔筒，令很多朋友羡慕不已。



第9天 “小拍”差价可获利

【本课重点】

与许多交易市场一样，在拍卖中，买方与卖方的角色也可随时互换或同时“兼职”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

当你有买家与卖家双重身份的时候，你会体验到"买的没有卖的精"此话之精辟，并可以充分利用拍卖差价这一方式买进卖出，得到意想不到的收获。

朱先生几年前迷上了拍卖，常去观看"小拍"专场，他曾数次从拍卖图录中看到面值壹元的"袁大头"，当时市场价为 60 多元一枚，而拍卖成交价往往在 700 元至 1500 元之间。于是，朱先生动了通过"小拍"赚钱的念头。他在邮币卡市场讨价还价后以 90 元的价格买入 1 枚"袁大头"，几个月后，他抱着试一试的想法将钱币送到拍卖公司，并要求底价为 150 元。出乎意料的是，该拍品经过竞价，竟以 1000 元成交，在支付了佣金和保险费等相关费用后，还净赚了 800 元，这一利润几乎是成本价的 9 倍。他说自己要是单纯通过地摊市场买进卖出，绝不会得到这样一个好价。

一般来讲，拍卖公司常年接收拍品委托，"小拍"接收的标准是价值在 100 元以上的物品，只需双方商定底价并签一个委托拍卖协议即可。拍卖公司收取的佣金一般是成交价的 10%左右，另加 1%的保险金，即一件以 500 元成交的物品，扣去佣金和保险金，委托人可拿到 445 元。而对小拍中未拍出的物品，拍卖公司一般不收取任何费用。



第 10 天　收藏古玩要"三戒"

【本课重点】

古玩收藏者一定要在收藏过程中注意"三戒"。

【课程讲述】

（1）戒冲动。投资是理性行为，是建立在对投资领域丰富经验和对投资项目充分论证基础上的。如果自己本身就外行，又没有冷静研究和咨询的过程，风险可想而知。

艺术品投资也是同样道理，而且，艺术品还有它的特殊性。可以说，它基本上"拒绝"外行投资。如果你不真心热爱艺术品，不以追求美的情感去接近它，不多年浸润其间，把辨析其艺术价值和真伪优劣变成一种近乎本能的感觉，而只以买彩票的心理想一夜之间靠它发财，这是不现实的，而冲动，恰恰来自这种无知。

（2）戒侥幸。收藏圈子里有个人人都说的话题："捡漏儿"。所谓"漏儿"，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是指某件艺术品价格严重背离价值。这是社会环境影响和买卖双方心理与能力错位造成的，而“漏儿”只可能发生在内行之间，它实质是买卖双方艺术鉴赏力和市场洞察力的角斗，而赢家一定是“道行”更深的买主，因此，在艺术品市场，“漏儿”永远有，但却永远不属于外行，因为连真假高下都尚难分辨，根本就不可能看出什么是“漏儿”。

（3）戒轻信。对古代艺术品的选购，“过来人”有一句箴言：“谁的话也不能全信。”意思是如果你没练就一双火眼金睛，对要买的东西能拿七成主意，就算专家在旁，也照样会有风险，因为专家也有局限性，走眼的事难免发生，而那些卖主的话，就更要大打折扣，应遵循的原则是：只看货，不听话。总之，艺术品市场的水很深，喜欢“游泳”的人可以从“浅水区”练起，逐渐游向“深水区”，经年冲浪，乐此不疲，在艺术欣赏中受陶冶，练悟性，在学习与研究中逐渐丰富藏品，如此10年、20年过去，就会发现，投资在不经意间就实现了，而且回报甚丰。



第11天 收藏古玩要“五有”

【本课重点】

古玩收藏必须要“五有”。

【课程讲述】

（1）有识：刚入门的收藏者要多听行家的评价，多研究相关资讯，对古玩年代、材质、工艺、流派、真假进行深入细致的了解、鉴赏和识别。

（2）有闲：收藏古玩是靠日积月累、积少成多，最终形成个人的藏品风格的，因此收藏者必须要有充足的时间，并学会合理安排时间。

（3）有胆：俗话说，“古玩无价”，保值增值的古玩大多都是珍品，价位偏高。这就要求购藏者有超前意识，有足够的胆量。若遇珍宝，一定要有魄力。

（4）有缘：一件让人爱不释手的古玩珍品，往往可遇而不可求。这就要求购藏者必须善于把握时机，多与古玩市场的摊主交朋友，及时了解市场行情。

（5）有钱：工薪阶层的收藏爱好者大多资金有限，不妨每月固定拨出一笔经费，日积月累，不断提高收藏的档次和成功率，并采取以收藏养收藏的方式，随时纳精汰次，变没钱为“有钱”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 12 天　瓷器收藏

【本课重点】

瓷器一直是收藏品市场上的热点，也是众多收藏品类中增值较快的一种。近年来，瓷器收藏市场逐年看好。

【课程讲述】

相对于书画等其他收藏品来说，瓷器的选择性较宽。从明清官窑作品到民窑精品，从价格较高的古瓷到工艺精美的现代作品，都能从中挑选出值得投资的精品，而且，不同瓷器的投资额也相差很大，无论是财大气粗的大藏家，还是资金有限的中小投资者，都可以进入。

在市场上淘得的瓷器，价格最高的都不超过千元，其中很多都在三五百元上下。但只要是看准了“下手”，即便是两三百元买进的货品，也有不小的利润空间。一般的民窑瓷器在市场上往往百余元就能买到，门槛并不高，投资风险相对较低，而且目前正处于上升期，非常适合广大中小投资者进入。

中国英文 China 小写第一个字母就是 china（瓷器）。在国外，瓷器、景德镇的知名度极高，可见中国的瓷器在世界上的地位。在我国瓷器收藏一直是藏民的最爱。



第 13 天　现代艺术瓷器收藏

【本课重点】

不止古代瓷器是收藏界的宠儿，现代瓷器也有很高的收藏价值。

【课程讲述】

近几年，由于陶瓷艺人和艺术家们的努力，现代艺术瓷开始被海外收藏家关注，收藏家和陶瓷爱好者开始注意到，现代艺术瓷也是个不容忽视的新的收藏热点。分析其原因有三：

（1）瓷器收藏历来是国内外收藏的重头戏，但大都局限在古代瓷器和官窑陶瓷。由于官窑陶瓷的投资太大，并不是普通收藏家可以玩得起的，而现代艺术瓷则不然，普通中等收入的人士即可涉足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）官窑陶瓷由于量少，买家又多，价格大都达到了一定的高度。如不是捡漏，或是罕见之品，其中的低价产品不太可能有太大的升值，并且一旦遇上赝品，损失巨大。现代瓷暂时还没有这种风险，由于现代瓷是一个新的收藏热点，对收藏者来说升值的可能性更大，更具挑战性。

（3）现代艺术瓷由于其艺术语言的新颖，在家居之中具有很好的装饰性和与环境的协调性。这也是收藏者对其青睐的一个很直接的原因。

近两年来，在北京、香港、广东等地的多次景德镇现代陶瓷精品拍卖和展销会的成功举办，也为现代瓷成为新的收藏热点起到推波助澜的作用。

在准备收藏之前，首先应概略了解瓷器的成型工艺和烧成工艺，多看多比较不同陶瓷的优缺点。在具有起码的陶瓷优劣鉴别能力的基础上就可以尝试着购买一两件价位不高的艺术瓷了。



第 14 天　现代艺术瓷器选择

【本课重点】

人们知道现代艺术瓷作为不应被忽视的收藏新宠，并了解了收藏中应注意的一些问题，那么该如何选择现代瓷呢？

【课程讲述】

（1）首先看作品的造型。造型往往被陶瓷艺人和收藏家忽视。因为人们最容易被色彩打动，而轻视造型本身。作为一种三维空间的艺术形式，造型的本身就能体现出一种精神。或圆润、或挺拔、或纤秀、或雄强、或文雅、或豪放……造型虽是由简单的线条组成，但提供给人们的想象力却是无穷无尽的。

（2）继而看装饰的效果。收藏现代艺术瓷，既要看装饰是否与造型统一，更要看装饰本身是否新颖和有创造性。瓷质材料的精美决定了装饰也应是唯美的。现在有些陶瓷艺人，简单地将国画画面移入瓷器装饰，效果未必很好。除少数作品外，两维空间的国画移入三维空间并不合适。好的瓷器装饰应是在任何一个角度都能给人以完整性的效果，而不是有的地方画面太挤，有的地方画面太空。

（3）第三看色泽。看色泽就是看青花是否纯净幽远、丰富润泽，釉里红是否红而不俗、层次多变，釉色是否亮丽莹透、无斑点瑕疵。如果以上三点都比较符合要求，那么这件瓷器至少具备了收藏的基本条件。接下来要了解

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作者的自身条件，如果是新人新作，价位偏低，就大胆买下。如果是名人名作，还需考察作者的年作品量。同样作品的重复量如果少，价格自然要高，如果量多，特别是重复作品多，建议要谨慎购买。从国际收藏惯例来看，收藏中青年艺术家的作品，看似有一定的风险，实际上却是最具价值回报的一项投资。



第 15 天　邮票收藏

【本课重点】

了解邮票收藏的相关知识。

【课程讲述】

邮票投资具有资金多少皆宜、市场操作简单及投资获利相对稳妥等诸多优点。

邮票作为收藏投资，在收藏的同时，还能开阔你的眼界，使你能从中学到很多东西，而且随着近几年邮票市场的复苏，其投资前景无疑非常乐观。

集邮的范围是很广泛的，除邮票之外，与“邮”字有关的封、简、片、戳、卡及集邮文献、邮政用品等，都可列入收集的范围，特别是各种实寄封要注意收集，它是重要的邮品。

邮票市场和其他市场一样具有很大的风险性，而且邮票市场上存在着很多大户，大户“吃”小户的现象可谓非常普遍。如果你作为一个小户，刚刚涉足邮票市场或正在邮市中倒腾，并借以希望从中获取高额利润，那么观察市场动向，并掌握邮票投资的策略和技巧是至关重要的。邮票的背胶在收藏保管中是一件颇让人费脑筋的事情。邮票背面涂上胶水，是为了方便人贴用邮票，但是胶水遇潮就会软化、溶解、粘连在邮册上。有人为了保存方便，把邮票的背胶用水洗掉，使邮票失去了原有的光泽和面目，且容易损伤齿尖、齿孔，用水洗掉背胶会将邮票品相损坏，这种收藏方法是不可取的。一般来讲，邮票最好保留原胶，为了防止背胶出问题，应该经常检查背胶情况，及时地处理好背胶在保存中出现的问题。

收藏者在选择收藏品种的时候，最好选择的周期一般在 1 年以内，以防范某些不确定性因素变化所带来的风险。市场是动态的，而不是静态的，这就要求收藏者一定要随时随地改变自己的策略，以适应市场的千变万化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第16天　石头收藏的注意事项

【本课重点】

了解石头收藏的注意事项对于投资奇石非常重要。

【课程讲述】

从古到今，上至达官贵人，下至黎民百姓，爱石者甚多。

奇石乃天地间最古老的艺术品，其生成年代以百万年、千万年甚至亿年计数，加上其造型、结构、色彩、图案、线条等因素，有时美得让人炫目和惊叹。

如果你没有加入石头收藏的行列，你就很难想象到一块石头能卖上几十万甚至上百万元。对一些上班族收藏爱好者来说，可多关注奇石收藏。奇石作为一种大众藏品，起步并不高，有的甚至低至几十元，很容易被普通人所接受。

一般投资者在市场上购买石头时，要冷静对待自己见到的观赏石，一开始玩石先不要购置价格很高的奇石，不要为其高价迷惑，并非高价就是好石。什么石头值得收藏？首先看石品，目前最常见、最受欢迎的要数中国四大名石——太湖石、英石、灵璧石、昆山石，还有戈壁石、阳春孔雀石、潮州蜡石、广西大化石等；其次看色泽，石头是否对光的反应强，是否有自然感、硬重感、本色感或奇异感，石头经过千万年的沉淀通常呈现古朴稳定的色泽，很有质感；再看石头的润度，是否滑润、手感是否好，如广东的黄蜡石不是蜡却有蜡的光泽，滑润可爱；最后才讲究石头之势，是秀美还是峻立，是富贵还是文雅。

当然，一些具有特殊意义的石头，如名人收藏过的石头，来源特殊的石头如，陨石、恐龙蛋化石等，也常常被石头爱好者作为收藏对象。



第17天　了解收藏石头种类

【本课重点】

一般收藏者必须明晰，不同的石头，其概念和价值的体现有着根本的区别。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）奇石。奇石与工艺石的最大区别为：一方面它是经过大自然磨砺而天然形成的，形态、材质、色泽、纹理等元素独特而自然，且不可缺一，又无人为雕琢或打磨的痕迹；另一方面，它还具有较高的观赏价值或收藏价值，其价值重点体现在五大要素上：形、色、质、纹、韵，天然形成，更重要的是“韵味”无穷，文化内涵丰厚。

（2）观赏石。顾名思义，观赏石是指具有一定观赏价值的石头，既包含了奇石，又包含了工艺石。在日常赏石活动中出现的经抛光、开片、去底等方式改变石头形态后的石头藏品，是为了突出石头的“纹”，增强石头的“韵味”，拓展石头的文化内涵，提高石头的观赏价值。常见的观赏石有：雨花石、草花石、大理石等。它的价值主要体现在石头的质、色、形、纹及其所包含的文化氛围。

（3）工艺石。工艺石是通过人工和物理的方法将原始自然的石头和岩石打磨成某一状态的物品，或在石头上人工雕刻、描绘成某一图案，或粘接组合成某一主题的作品等，形成可观赏或收藏的石头商品。这种通过人工或物理作用，将石头变成一种具观赏性和收藏性为一体的石头称之为工艺石。如：石雕、石刻、石画等。工艺石的价值主要体现在石质自身和雕刻、绘画工艺上或作品的巧妙构思上。

综上所述，人们在收藏石头的过程中，通过对石头认识的意识升华和提炼，只要将具有独特形态、色质、图案、纹理和“韵味”的石头作为收藏品都是可行的，只要你对藏品有了充分的认识，了解了其价值的所在，便可结合自身的爱好，选择情有独钟的石头作为收藏品。



第18天　人民币的收藏

【本课重点】

人民币收藏无须太多学问且辨别简单，非常适合中小投资者。

【课程讲述】

可不要小看我们手中那小小的人民币，据了解，第一套人民币大全套与第二套人民币大全套的市场价格目前分别为160万元和6.6万元。在2009年中国嘉德春拍中，第二版人民币全套十三枚，成交价为38500元。两年前华辰的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一次春拍中，1953年第三版人民币赠送外国贵宾礼品册成交价为16500元。

人民币的收藏价值与人民币的面值没有直接关系，与其发行年代、存世量多少以及币种自身质地品相直接相关。一般而言，发行年代越久远，存世量越少，质地品相越好，其收藏价值越大，反之，收藏价值就小。另外，人民币的收藏价值也与流通时间长短、流通范围大小以及回收方式有关。一般来说，流通时间越短、流通范围越窄、回收后存世量越少，收藏价值越大。



第19天　人民币收藏五项注意点

【本课重点】

人民币虽然是一种大众收藏品，但在收藏时也有要注意的地方。

【课程讲述】

（1）不要收藏假币。《中国人民银行法》和《刑法》都明确规定，持有、使用假币是一种违法行为，因此，收藏人民币时，不管出于什么目的，都不要收藏、持有、使用假币，莫因一时喜好而违法。

（2）不要收藏错版人民币。由于制造等方面的原因，有少量错版人民币流落社会，一些人借机炒作，投机牟取暴利。其实，错版人民币的收藏价值大打折扣，市场上对其价值的判断莫衷一是，购买收藏错版人民币，可能造成不必要的经济损失。

（3）流通中的人民币可以收藏，但不能上市交易。法律明文规定：流通中的人民币不能上市交易，只有退出流通的人民币才可以交易买卖，因此，收藏流通中的人民币用于交易博利，不仅违反了相关法律，而且也影响了正常的货币流通秩序，不利于人民币的职能发挥。

（4）不要收藏品相极差的人民币。已经退出流通的第一套和第二套人民币，品相全新的存世量不多，特别是第一套人民币更是少之又少，且价格不菲，一般人很难如愿收藏。收藏使用过的第一、二套人民币，如果品相太差，无论从增值角度还是从研究角度看，意义已不大。就是说，品相太差的人民币不要收藏，但可以留作参考实物。第三套人民币退出市场流通时间不长，品相较好、价格适中的品种值得收藏。

（5）留意收藏特殊号码币。收藏特殊号码人民币盛行已久，全世界的钱币收藏爱好者几乎都有收藏特殊号码币的习惯。比如，香港人喜欢带777号码的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱币，内地人喜欢带888号码的钱币。专家说，人民币如果按照一定的号码规律收集成系列，其价格可以提高数倍。



第20天 流通纪念币的收藏

【本课重点】

在当今众多的投资选择中，工薪阶层最理想的理财渠道之一当属投资纪念币。

【课程讲述】

纪念币顾名思义，就是为了纪念某个重大历史事件或者历史人物而铸造发行的钱币。

纪念币一般分为普通纪念币和特殊纪念币，而特殊纪念币都是由银和金制成，价值比较高，收藏起来也不方便，很不适合上班族收藏，不过流通纪念币是普通纪念币里最好收藏的一种，它的面值普遍不高，发行的数量、品种也不是很多，非常适合作为一个趣味性的、群众性的收藏品进入千家万户。从这个角度出发，流通纪念币可以说是一个非常有潜力的、有相当群众基础的品种。

流通纪念币的投资和收藏又被称作“贫（平）民投资和收藏”，它投入起点低、风险小、收益相对较高。流通纪念币从1984年至今总面值不高，发行时间短，数量较少，一般中小投资者收藏者不需要很深的钱币知识和学问。



第21天 纪念币收藏需要注意的问题

【本课重点】

投资纪念币虽然不需要太多的知识与学问，但在收藏时也有要注意的问题。

【课程讲述】

（1）坚定信心、长期投资、稳定回报。流通纪念币的增值趋势虽不是一路上扬，但它一直呈波浪式稳步攀升的势头，只要选择在低点介入投资的话，其收益应会不错。

（2）“币”以稀为贵。流通纪念币的发行量也是影响其价值的原因。在每年配“纪念币大全套”影响下，有的纪念币价格由1元面值逐步上升到现在的1000余元/枚。它也是流通纪念币板块历次行情的老龙头。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(3) 选择投资品种很重要。有时候选对品种可以左右个人投资收益。在行情发展中，抓住领涨的“龙头币”，其收益往往会大得惊人！

(4) 逢低吸纳，坚决不追高买入。上班族投资者一般喜欢在行情疯涨时买进，进而被套牢，造成损失，所以，要提醒上班族投资者一定在流通纪念币处于十分低迷的情况下才不断吃进，而后耐心持有，必有回报。

(5) 注意币品品相。收藏流通纪念币如同收藏邮票一样，也要注意品相，即外观质量。可以说，品相是一枚纪念币的脸面。

纪念币的收藏潜力一直很大，很适合上班族投资，它不需要花太多的时间去打理，也不需要投资太多钱，但却会有很大的收益。



第 22 天 “小人书”的收藏

【本课重点】

“小人书”是我国独有且历史悠久的出版物，也很有投资收藏价值。

【课程讲述】

“小人书”学名叫连环画，是我国独有且历史悠久的出版物，源于白描画本、绣像本等传统艺术形式，20 世纪初在上海兴起。

由于其特有的艺术形式、独特的反映故事手段、历史变革中产生了特殊作用等特点，“小人书”近年来伴随收藏投资市场日益活跃而身价上浮。目前，业内公认它是继瓷器、书画、钱币、邮票之后的“第五大收藏”。

以运作“小人书”而取得良好收益的投资收藏者不少见。曾有一位收藏爱好者，一天在地摊上发现 10 余本品相上佳的、20 世纪六七十年代出版的连环画后，一狠心掏出 200 元买下了，没走出几步，就被一位收藏家瞧见，硬是塞给他 2200 元后拿走。可见小人书收藏的潜力是很大的。

如果你真的喜欢小人书，并准备投资收藏的话，就需要对它有更深层的了解，因为不是所有的小人书都具有收藏价值和升值潜力。



第 23 天 如何选择收藏小人书

【本课重点】

由于并不是所有的小人书都具有收藏的价值，我们在收藏时怎么选择要收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

藏的小人书就成了很大的问题。那么如何选择小人书呢？

【课程讲述】

（1）名家名品、获奖佳作，应是首选。因为小人书不仅是一种大众通俗美术读物，也是一种绘画艺术品。许多优秀作品都是当代的绘画大师创作的。如：王叔晖的《西厢记》、《生死牌》、《杨门女将》，陈缘督的全套《水浒》，获奖作品《蔡文姬》、《枫》、《鉴真》等。这些作品的内容丰富，健康严肃，具有很高的收藏价值。王叔晖的《孔雀东南飞》，程十发的《胆剑篇》、《孔乙己》、《阿 Q108 图》，刘旦宅的《屈原》等也很有收藏价值。

（2）老版的小人书。这里的老版特别是指 1965 年以前出版的。老版小人书的存世量十分有限，品相好的更是凤毛麟角。20 世纪七八十年代的作品，也已经引起了收藏者的广泛关注，早一点下手，应是明智之举。

（3）专题、套书。作为一名普通的收藏者，可根据自己的经济实力，选择喜欢的专题，有目的性地收藏。如人物题材、战争题材等。这样做既省钱又省时，也许还真能搞出名堂呢！

在 2009 年末北京潘家园藏品市场举办的一次连环画拍卖会上，1957 年版的《瓦岗寨》拍出了 2 万元的高价，其他连环画，成交率也高达 90%。想不到，几十年前在人们身边那不起眼儿的、满天飞舞的小人书，如今竟然成了“小金书”。



第 24 天　古董家具价值高

【本课重点】

古董是指古人所留下来的珍奇物品。其中的家具类收藏的价值也很高。

【课程讲述】

以前古董的“古”字，是用骨头的“骨”字，现在用古今的“古”，是因为音同而掺杂应用。后来我们所称的“古玩”这两个字，是从清代才开始流传下来的，那是因为古董可以作为一种玩物，所以才有这样的说法。

根据古董家具近年来在全国各大市场的情况分析，有关行家认为，古董家具仍以年增长率 35%的涨幅上升。现在所说的古董家具，一般是指我国明代至民国时期生产制作的家具，其精华部分在明、清两代，尤其以明代家具更为出类拔萃。1996 年，纽约举办的一场中国明清家具拍卖会，创下了百分之百

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的成交纪录，轰动世界收藏界。能纳入古玩市场的古董家具，主要指那些珍贵硬质木材的家具，例如黄花梨、紫檀、红木等。

制作于明至清的一些高品位及书卷气较浓的白木家具，也是行情看好的古董家具，例如楠木、柞针木、核桃木、梓木等。此外，制作精美、保存完好的漆器家具，也具有较高的市场价值。

在近两年的拍卖市场上，明清家具精品早已是高价难寻。2004 年，在中国嘉德拍卖会上，以 593 万元成交了一套紫檀福庆有余四件柜，北京更以 1100 万元成交了一件清初黄花梨雕云龙纹四件柜，而后者在 2002 年中国嘉德的秋拍中，曾以 943.8 万元成交，仅仅两年，就涨了近 200 万元。



第 25 天 古董家具收藏的误区

【本课重点】

古董家具市场潜力巨大，但风险也很大。要保持理性，做到成竹在胸，才能在古董家具投资和收藏中免入误区，确保自身利益不受损害。

【课程讲述】

现在民间珍藏的有价值的古董家具可以说是凤毛麟角，其价值与日俱增，正因为如此，许多不法商贩将目光投向古董家具市场，以次充好，甚至以假乱真，借机牟取暴利，这是造成古董家具市场比较混乱的根本原因所在。

收藏古董家具主要还是靠经验，要求每一个收藏者掌握一些实用的方法。最简单的就是看家具中最不起眼的“四足一底”。首先，看家具外表陈旧的颜色是否自然、花纹是否丰富。其次，四条腿脚应该是糟糗的，一般新做家具都是外观旧，中心硬。所以，只旧不糟一定不是老家具。

收藏古董家具切忌贪图便宜，要想在市场上买到又好又便宜的古董家具是不可能的。不要盲目收藏，只有艺术价值高并具有较大升值空间的古董家具才具有真正的投资价值，因此，进入市场之前应该先多读些与古董家具相关的书籍，先在理论上多作准备，然后再去市场。初涉收藏的人购买家具应该首选拍卖行，那里可以保证家具的质量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 26 天　古董钟表行情好

【本课重点】

作为收藏的一大门类，近年来古董钟表被越来越多的收藏者所青睐。

【课程讲述】

什么样的钟表才能称得上是古董钟表呢？据介绍，收藏界有一个界定标准，古董表不能是现在工厂仍在制造的产品，必须要有 30 年以上的历史。古董钟表包含古董钟和古董表。其中古董表，大多是指 19 世纪、20 世纪上半叶生产的怀表和老手表。古董钟则分为西洋式和中国式两大类，西洋式比较常见的有天使钟、皮桶钟、奖杯钟、大理石钟等，中国式的有南京钟、广钟等。

一般来说，东方人比较喜欢收藏古董手表。像现在世界知名的十大品牌：百达翡丽、江诗丹顿、爱彼、宝珀、万国、伯爵、卡地亚、积家、劳力士、芝柏，都是顶级品牌，不仅有高质量的机芯及经典的外形，还具有历史价值与意义。

目前升值潜力较大的是那些知名度较高，但价格不算太高的老式表，如浪琴、天梭、欧米茄、罗马、梅花、雷达等老式表，价格大约在 3000 元至 15000 元之间，这些表主要是做中国市场起家的，在我国有一定的存量。

而对于古董钟来说，品牌不是关键，更重要的是看它的品种。量小质精的南京钟比起数量众多的西洋钟更具潜力。这种起源于南京的古董钟，外壳多采用红木、紫檀、黄花梨等名贵木材，制造非常精致。由于它的存世量已不多，现在最普通的南京钟价位约在 5000 元，较好的要达到数十万元，而且行情还在看涨。



第 27 天　古董钟表收藏的诀窍

【本课重点】

古董钟表收藏也需要一定的技巧。

【课程讲述】

收藏古董钟表，首要问题是要弄清其产地、年代、质量、功能、款式及机

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

械构造等方面的情况，再决定是否购买。初入门者，最好选择较有名气的品牌、较完美的品相及口碑较好的表芯。当然，这也要考虑本身的经济能力，量力而为。

其次，要注意其品相，包括机芯和轮轴是否完好，外表是否有裂痕，配饰是否齐全，走时是否精确等，并选择式样奇特、少见，或有珠宝、彩绘以及珐琅的钟表。

再次，和其他收藏一样，选择专题进行收藏，比如集顶级名表、集外国表、集中国表、集艺术表，等等。初涉古董表收藏者，应以收藏 20 世纪 30 年代至 50 年代的古董表为宜，因为这时的古董表不仅款式较多，而且价格适中，资金上可以承受。

最后看的是机芯。要收藏那些原装原件的，最好是未修理的。有些古董表的表壳和表面好像很完整，但是里面的机件可能变成“联合国”或“大拼盘”，即换过不少零件，或东拼西凑而成。这类古董表的价值是大大打折扣的。



第 28 天　体育类收藏

【本课重点】

体育本身不可能收藏，但它的派生物却具有历史价值和纪念意义，可成为收藏者的收藏对象。

【课程讲述】

从 1896 年第一届现代奥运会开始，有很多体育类收藏品已经被人收藏。1993 年国际奥委会成立了奥林匹克纪念品收藏协会，具有特殊背景的奥运收藏品，在奥运会召开之前或者举行之中，是其最好的升值阶段。

据了解，此前凡举办过奥运会的国家，都曾形成过收藏投资奥运纪念品的风气，国际收藏界现在已经将所有有关奥运会纪念品的收藏命名为“奥林匹克收藏”。收藏市场的“奥运风”越刮越猛，有的奥运纪念币，现在的价值已经上涨了 50%，价格从 9000 多元涨到了 14000 多元，而且市场上几近断货。

如果大家遇到体育类收藏品，在经济条件允许的情况下，可不能错过了啊！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第29天　收藏新理念——品牌货收藏

【本课重点】

了解品牌货收藏这一全新的收藏理念。

【课程讲述】

现在的消费者已越来越注重品牌效应，品牌经济已为市场带来了巨大的收益。品牌收藏，对大多数人来说还是一个全新的概念。

美国佐治亚州药剂师彭伯顿在自家后院里用断了一半的船桨和一个大铜锅创制可乐时，恐怕怎么也想不到，会在全球掀起一股收藏可乐瓶的风潮。在我国台湾地区台中的一家可乐收藏店里，一个纪念英国查尔斯王子与戴安娜王妃结婚的可乐瓶，叫价达18万新台币（今约合人民币4万元）。在众多可乐收藏迷眼里，可口可乐永恒的红白标志和无数设计独特的产品，已成为经典藏品。

据了解，目前国外的品牌收藏已是很稀松平常的事，大到汽车，小到纽扣，远至葡萄酒，近至现代软件光碟，许多品牌都有一群忠实的收藏爱好者，而且，许多网站都专门设有一个进行品牌收藏的网页，网友不计其数。

其实，每一个知名品牌都蕴涵着丰富的文化，这是一种品牌文化。我国的品牌收藏才刚刚起步，国人的品牌意识还停留在注重产品质量的层次上，对一个品牌的喜好，仅局限于这个东西的使用价值上。其实，一个品牌它包含的内容极为丰富，就像都彭打火机，质量只是其中的一部分，它的品牌中还包含了文化价值。这是一个收藏观念的问题。



第30天　艺术品收藏需要好眼力

【本课重点】

艺术品收藏最需要眼光，有了好眼力才能把握住机会。

【课程讲述】

在世界范围内，有人作过比较，从艺术品和股票不同持有期的年复合回报率分析，过去25年，股票超过艺术品。在中国，虽然股市时时暴涨，但没有解套的老股民依然不少。与股市不同的是，艺术品收藏行市却一直稳步升温。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

艺术品市场的高收益率吸引了越来越多的人介入艺术品市场。据了解，现在的艺术品市场，纯粹的收藏者越来越少，更多的人是为了经济利益进行投资。目前中国有各种收藏社团300多个，从事艺术品收藏和投资的人数多达3000万，但这些人的收藏能力和投资数额不一。

杭州某报社曾组织了一次为读者鉴宝的“寻找浙江民间宝物”活动，每天数百名“持宝人”排着长长的队伍，携着大包小包、大盒小盒，等待8位专家现场鉴宝。两天鉴宝结束后，专家得出结论，赝品、仿品居多，真货、精品极少。为此，几位专家对收藏爱好者提出了忠告：收藏有很多陷阱，不要盲目购买。不要梦想着天上掉馅饼，不要想着50元买的东西过几天能卖50万元。

建议收藏爱好者应“五多”：多看书、多看博物馆、多逛市场、多看拍卖、多上手。

俗话说，乱世藏金银，盛世兴收藏，但有专家告诫，现在有些门类的艺术品价格已被市场炒高，有的动辄数百万乃至上千万。从投资回报的角度而言，投资风险正在聚集，未来价格的上升空间有限，因此，如何趋冷避热已是投资者需要认真考虑的问题。



第31天 收藏有风险

【本课重点】

收藏市场千变万化，了解风险，规避风险，对于投资者来说意义重大。

【课程讲述】

在今天的收藏市场中，一件藏品一夜之间加上一个零或者去掉一个零都是十分常见的事情，如何让自己的藏品避免一夜之间被去掉一个零，成了现在数千万藏家都需要做的功课。

时下，随着我国经济的飞速发展，人们对文化艺术品的需求也在快速增长，收藏市场显得极为火暴。从国内某一收藏者斥资3000欧元在佳士得拍卖行拍得一瓶陈年白兰地酒，到清雍正年间的一只盘龙广口瓶拍出3800万元的天价，都可见收藏热的兴盛，但业内人士强调，收藏市场“风险暗涌”，入市务必谨慎。

据报道：某一初入收藏界的人士，由于缺乏收藏鉴别知识，被卖假者以“双簧”伎俩骗取信任，以2万元的价格买下一枚“蓝军邮”金箔小型张。但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经专家鉴定，这根本就是一枚假邮票，分文不值。

可见，收藏市场千变万化，收藏者稍有不慎，便可能遭到财产损失，因此加入收藏行列一定要有风险意识。了解收藏行业的风险，才能有效地进行规避。

收藏对于普通人的生活而言，无疑是奢侈的事情，尤其作为投资手段的时候，这个变幻莫测的市场也许和真假难辨的藏品一样让你头疼。在华尔街有这样一句名言："行情总是在绝望中诞生，在半信半疑中成长，在憧憬中成熟，在希望中毁灭。"

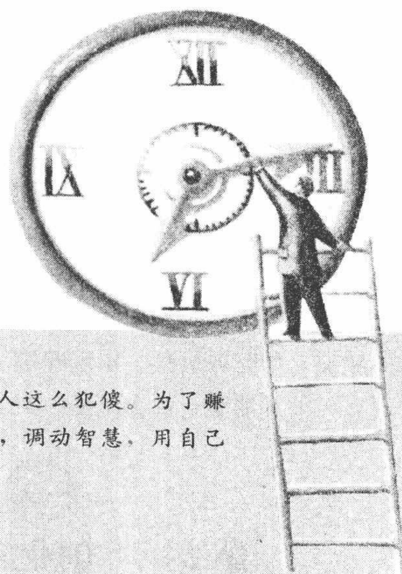
"乱世黄金，盛世收藏"，收藏作为一种投资方式，也具有很大风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章

创业性投资理财课

——靠双手理出财路



有人会与钱过不去吗？相信不会有人这么犯傻。为了赚更多的钱，越来越多的人投入创业当中，调动智慧，用自己的双手打开财富的大门。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　创业需要的素质

【本课重点】

创业者在创业时需要良好的抗压能力与渊博的知识。

【课程讲述】

创业者需要良好的心理素质和专业素质。心理素质是指创业者的心理条件，包括自我意识、性格、气质、情感等心理构成要素。作为创业者，他的自我意识特征应为自信和自主；他的性格应坚强、果断和开朗；他的情感应富有理性色彩。成功的创业者大多是不以物喜，不以己悲的，面对成功和胜利不沾沾自喜，得意忘形；在碰到困难、挫折和失败时不灰心丧气，消极悲观。

创业者的专业素质对创业起着举足轻重的作用。在知识大爆炸、竞争日益激烈的今天，单凭热情、勇气、经验或只有单一专业知识，要想成功创业是很困难的。创业者要拥有创造性思维，要作出正确决策，必须掌握广博知识，具有一专多能的知识结构。具体来说，创业者应：用活政策，依法行事，用法律维护自己的合法权益；了解科学的经营管理知识和方法，提高管理水平；掌握与本行业本企业相关的科学技术知识，依靠科技进步增强竞争能力；具备市场经济方面的知识，如财务会计、市场营销、国际贸易、国际金融等；具备一些有关世界历史、世界地理、社会生活、文学、艺术等方面的知识。



第2天　创业需要的能力

【本课重点】

创业者在创业时要具备各种各样的能力。

【课程讲述】

创业者至少应具有如下能力：

（1）创新能力。

（2）分析决策能力。

（3）预见能力。

（4）应变能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）用人能力。

（6）组织协调能力。

（7）社交能力。

（8）激励能力。

当然，具备上面提到的这些能力，是一个创业者比较完美的状态。这并不是要求创业者必须完全具备这些素质才能去创业，但创业者本人要有不断提高自身能力的自觉性和实际行动。提高能力的途径一靠学习，二靠改造。要想成为一个成功的创业者，就要做一个终身学习者和改造自我者。哈佛大学拉克教授讲过这样一段话："创业对大多数人而言是一件极具诱惑的事情，同时也是一件极具挑战的事。不是人人都能成功，创业也并非想象中那么困难，但任何一个梦想成功的人，倘若他知道创业需要策划、技术及创意的观念，那么成功已离他不远了。"



第3天　创业的基本流程

【本课重点】

创业虽然不像用兵那样关乎国家的生死存亡，但也关乎你个人或家庭的资金以及生活质量等问题，所以必须谨慎从事，"不可不察，不可不算"。

【课程讲述】

以下是创业的基本流程：

（1）选定目标。创业已成为许多上班族的梦想，因为创业可以无拘束地自己做老板，但创业并非容易之事，首先要明确自己的目标。很多人会以为，跟着潮流走就一定是正确的，其实并非如此。无目的的跟着潮流走就很容易产生一窝蜂的现象。追逐流行并非我们应当选择的创业目标，眼光要能放远，才是创业的首要关键。因此必须选择有发展前景的项目，并且之后不断更新，这样目标才能常青，不断追求进步，如此一来，方可长久经营，成为真正成功的创业人，所以，选定目标很重要。

（2）收集资料。选定好自己认定的项目之后，就要开始收集相关资料，了解此产业的发展模式、赢利模式、市场状况。做到"知己知彼"。

（3）深入学习。对自己的目标已有粗略了解后，要开始投入有关的学习，或先亲身体验一下此项工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）判断时机。对于自己的工作流程已有相当程度的体悟之后，要去收集市场的情势，决定进入的时机。

（5）资金运用。成功的资金运用也就是说要积累财力、物力与人力，以及对于资金的运转需要有相当的熟悉和了解。

（6）评估可行性。在决定创业之前，先行评估在当时的市场状况下项目的可行性。

（7）企划书。评估完成后，需要完成一份详细的企划书，其一般包含以下几项：①创业模式。②财务规划。③资源运用。④目标设定。⑤行销策略。⑥风险评估。⑦其他（管理模式、人员调度、制度等）。



第4天　介绍几种创业模式

【本课重点】

好的项目、好的模式有许多，关键是要选择一个适合自己的。

【课程讲述】

创业模式有很多种，下面给大家介绍几种。

（1）网上创业。随着网络的广泛应用，网上开店、网上办公司等利用网络来赚钱的方式越来越成为人们创造财富的一种手段。在网上创业成本小，方式灵活，特别适合初涉商海的创业者。

（2）加盟创业。连锁加盟被许多创业者所青睐，它最大的特点是利益共享，风险共担。创业者只需支付一定的加盟费，就可以用加盟商的招牌，并利用现成的商品和市场资源，创业风险较低。

（3）兼职创业。对不想放弃现在的工作，而又不想放弃自己理想的上班族来说，兼职创业是个好的选择。不过兼职创业对创业者的精力、体力都是极大的考验。

（4）概念创业。这种创业方式适合没有很多资源的创业者，可利用独特的创意来获得成功。但创业者也必须具有管理能力、市场经验等。

（5）常规创业。这种创业方式比较普遍，比如开创自己的公司、店面、工厂等。投资额越大，风险也就越大。

选择模式，要根据你的个人综合情况和特长，千万不要做自己不熟悉的领域，把和市场的发展需求结合起来，另外掌握好人的使用，无论是合作伙伴还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

员工和朋友，一切以生意和创业的发展前景为评判标准，不能掺杂太多的个人情感，生意就是生意，游戏也有它自己的规则，既是最无情的，也是最有效的。



第5天 创业要善于寻找商机

【本课重点】

在创业中如何寻找商机是创业者都头痛的问题。了解五个最基本的商机，有助于创业性投资的成功。

【课程讲述】

（1）有人的地方就是商机。人们永远离不开吃穿住行，只要人存在，商机就存在。

（2）市场短缺就有商机。在繁华的城市，有些人不愿意做的小生意，“缝裤边，修衣服”等，这些小生意成本小，但物以稀为贵只要有技术，生意还是会不错的。

（3）时间就是商机。“时间就是金钱”这句话是没错的，“五一”、“十一”期间就有许多商机，许多商场就抓住了这个商机，大赚一笔。

（4）能节约成本就有商机。不同层次的人有不同的消费水平，所以低价替代物的出现就是商机。例如，一些商品高费用主要因为包装，如果可以省去高昂包装费用，那么相同质量的产品，价格越低廉越有优势。

（5）给人带来方便就有商机。现在人的步伐越来越快，能节省人的时间也能找到商机。例如，方便面、快餐店的出现，就给人带来了方便，因此销量惊人，生意红火。



第6天 创业要抓住商机

【本课重点】

创业者一定要抓好商机，商机在某些方面就意味着财富。

【课程讲述】

（1）捕捉高新科技的商机。李祥（化名）是一所名牌大学的毕业生，毕业后就与母校合资创立了自己的公司。他捕捉到化学新技术领域发展的无限商机，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就开始了自己的创业历程。公司业务主要涉及化学品、原料、动物药品、添加剂等领域，在短短几年时间里公司迅速发展和壮大，成为经销化工及制药领域的明星企业，并且在销售额上突破了3000万元，有7000万元的技术转让。

现在，李祥的公司80%的产品率先在国内推出，50%的产品与国际先进水平同步，拥有完全自主知识产权的就有9个产品。

李祥其实就在不断地捕捉商机，技术创新就是其中的一个商机，企业保持稳定发展和面临市场竞争就要抓住商机，不断创新。商机无处不在，只要创业者善于发现，并抓住它，那么就等于抓住了财富。

（2）商机永远存在。美国的地产大王唐纳德·特朗普是美国最知名的商界人士之一，是有名的理财大师。他创造了美国的一个传奇。特朗普在大学毕业6年后，就抓住了一个难得的商机。康莫多尔饭店属于佩恩中央铁路公司，其将要破产的几家旗下的饭店准备出卖。虽然康莫多尔饭店不景气，甚至拖欠大笔财产税，但特朗普作了一番实地考察。他发现虽然饭店破旧不堪，外面是成群的乞丐，但是，每天早晨，有成千上万衣冠楚楚的人路过这家饭店。特朗普觉得这是一个难得的位置，立即决定买下这家饭店。

在1974年，经济不景气，银行对建设项目根本不愿意贷款，特朗普为取得银行的信任，让他贷款，他找了一个有丰富经验的饭店经理并争取了市政府的减免税政策。在买下饭店之后，特朗普请了设计师，使饭店变得豪华、现代。27岁的特朗普毫无经营经验，可他却成功了。

商机其实就在我们身边，并且永远存在着，能否抓住关键在于你有没有敏锐的眼光。



第7天　创业不能急于求成

【本课重点】

如果你没有充分的准备，就不要急着创业。

【课程讲述】

王健家里贫穷，内心深处一直想着创业，让家人过上好日子。他曾在汽车保险公司做过业务员，根据所接触的实际工作知道开汽车维修厂利润大，可赚大钱，前途不可限量。于是他决定开个汽车维修厂，但对如何建立和经营一个汽车维修厂等方面并不了解。王健决定与朋友合作创办汽车维修厂，他负责出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资金，合伙人负责技术和业务。他们找了家地段还不错的旧厂，但原来的老板要求一次性提前付清转让费，王健后来才知道转让费定得太高。

厂房接手之后，招人和联系业务的工作由合伙人全力操作，但合伙人招来的工人全部是他的亲戚朋友，大部分没有从事过汽车维修工作。这位合伙人还自作主张挪用厂里的收入，根本不经财务，造成资金周转困难。王健和合伙人的分歧越来越大，维修厂也一天不如一天，最终决定将维修厂转让出去。几经周转，转让费和以前接手的费用相差太远，王健赔了十几万。

创业一定要积累一定的资金和经验，因为你无论做什么项目，必须有三五年的规划，因为不可能有把握以两年就赚到钱，你要想到开始时人们可能不知道你的生意，所以你可能赔钱。如果项目好，又悉心经营，时间越长久，生意会越好。当然，如果你目前没有创意，就更应该长久准备。宁肯“多停三秒”，也不要急功近利。



第 8 天　创业需要明了的问题

【本课重点】

创业不能“两眼一抹黑”，需要有清晰明了的思路。

【课程讲述】

在创业前先要问自己四个问题：

（1）你要做什么？确定好自己的方向，这样才不会迷失。

（2）市场在哪里？对所选行业要有个详细的市场调查，了解这个行业在市场上的发展前景。

（3）资金是否充足？资金充足才可以让公司正常地运转。

（4）怎么去做？应将创业计划分解成可操作的细节，一步步地落实，把计划变为现实。

这些基本的问题，常常被心急的创业者所忽略。当今世界首富比尔·盖茨也是作好了充足的准备才开始创业的。在先在父亲朋友的电脑公司工作，积蓄了足够的资金后才和几个朋友先创办了一家小小的电脑公司，最后才发展成为现在电脑行业的巨头。

心急吃不了热豆腐，性急喝不了热锅粥，凡事不可操之过急，只有一步一步、脚踏实地，这才是通向成功的现实出路。德川家康曾说过：“必须背负重

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

担，一步一步慢慢地走，总会有一天，你会发现自己是那走得最远的人。”急于成功的人一定要记住这句话。



第9天　创业筹钱的渠道

【本课重点】

创业者可以选择不同的筹资方式，选择出适合自己的筹资组合，来降低获得资金的成本。

【课程讲述】

(1) 依靠自有资金起步。许多著名的企业家都是用手头仅有的一点资金开始创业，然后一步步地壮大。在创业初期发展速度虽然慢一些，但可不用担心财务风险。身价在10亿美元以上的富豪中，有近一半是白手起家。只要善于把握时机，勇于创新和开拓，就一样可以成功。

(2) 向他人借贷。可以向亲戚朋友借款。这就需要让他相信你有能力成功，让他们愿意借钱给你或入股。

(3) 合伙创业。和朋友一起开办企业，每个人都投资几万元，那样聚集的资金就不少了，提高了投资额，成功的可能性就会大些。

(4) 向银行贷款。向银行贷款的程序冗长、审批复杂、融资成本高。贷款本身不是目的，重要的是项目投资收益，能保证按时还本付息。贷款不能延期更不能欠息，否则，就会失去信用，商人立足于商业界最重要的就是商业信用。

创业特别要注意资金使用风险，不可将你所用的资金全都投入到一个项目中去，要将资金分散开来投资，要在保证投资收益的同时，尽可能地降低风险。创业是人生中的一件大事，创业者在起步之前要冷静地思考，作好充分的准备，这往往比创业后的努力更重要。



第10天　筹钱也要靠智慧

【本课重点】

创业需动脑，筹钱是艺术。

【课程讲述】

美国造船大王路维格，在创业初期两手空空，可是他成功地运用了筹资艺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

术，终于跻身全球富豪之列。起初他打算把一艘货船买下来，改成油轮，因为载油比载货更能获利，他找了几家银行协商借钱的事。他对银行说，他可以用一艘老油轮来抵押，而油轮租给石油公司，他可以把租契交给银行，银行可以去跟石油公司收租金，而每月的租金，正好够每月分期还他要借的这笔钱。路维格的精明之处在于，他本身的信用也许并不可靠，但他懂得利用石油公司的信用借到自已急需的钱。

他利用银行借给他的钱，买了货轮，改装成油轮租了出去，接着再利用它贷了另一笔款。这种情形持续几年之后，路维格终于成了一条船的主人，租金不用再被银行拿去了。

后来，路维格又想出一个筹资的方法，他设计了一艘船，找了一个愿意在船完工之后租用它的人，他利用这份租契约又去银行借钱造船。这次贷款是延期分期摊还，银行要在船下水之后才可以收钱。和上面的方式一样，最后，路维格一分钱也没花就成了船王。

路维格发明的这种贷款方式，又被他用来租码头和船坞，他的造船公司就这样飞速地发展起来。

创业需动脑，筹钱是艺术。



第 11 天　创业顾问不可少

【本课重点】

优秀的导师和顾问对任何公司的成功都很关键，尤其是初创的公司。没有一个创业者能拥有成功的所有技能和经验，拥有正确的导师作为你的引导者有无法估量的作用。

【课程讲述】

初创业的人可聘请以下几种顾问：

（1）管理顾问。管理顾问可以帮助你出谋划策，可以在企业的不同时期提出针对性的方案。在企业遇到问题时，管理顾问就会通过仔细地分析，策划出一套针对问题的方案，让企业能顺利通过难关。在平时正常的范围下，管理顾问可以对经营操作给予咨询，起到辅导的作用。管理顾问就是企业管理者的朋友，为他们提一些建议，帮他们出谋划策，保驾护航。

（2）财务顾问。财务顾问为企业进行财务管理提供综合的顾问服务，可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

协助企业建立健全相应的财务制度，使企业各项制度比较完善和具有实效。财务顾问可对企业的财务管理流程提出改进意见，提高企业财务管理效率和效果，防止因财务管理流程问题造成企业出现不必要的损失或出现经营问题，导致企业经营风险增加，还能寻找出导致财务指标不良的主要原因并改善财务指标，使企业财务更加完善，对财务顾问的选择和委任直接关系到企业的成功与否。

（3）法律顾问。法律顾问除了指导诉讼以外，能为企业服务的方式还有很多，例如：对企业的重大经营决策方案提供法律意见和法律依据，避免企业经营上的法律风险；草拟、修改、审查公司企业的各种合同、协议及其他有关法律事务文书；针对某些侵害企业合法权益的事件发表律师声明或针对性地发出律师函；参与企业的非诉法律事务；参加企业经济项目谈判，审查或准备谈判所需要的各类法律文件等。

好的顾问是企业竞争的武器，能帮助企业在第一时间脱离险境，让企业处于不败之地。



第12天　选择合适的合作伙伴

【本课重点】

合作伙伴尽量要找实力差不多的，能与自己互补的，并且与自己有着共同目标的人。

【课程讲述】

为了在合作项目中拥有更大的“话语权”，享受“说了算”的痛快，小张在寻求投资饭店的合作伙伴时找了一个朋友跟他合伙，结果这个朋友既没有钱入股，也没有技术，也不懂管理经营，基本上对饭店业的经营是一无所知，一窍不通，不但不能帮助小张解决初期资金紧张的问题，还时不时的要求参与饭店的管理，让小张听他的建议，小张气得直后悔：当初干吗仅仅因为他是朋友，就邀他合作？这样的伙伴不但解决不了问题，还是大麻烦。

老邱跟一个朋友合作找了一个好地段，开了一家饭馆，老邱是厨师，他出技术入股；他朋友投资100万元入股，但不负责日常的经营管理。饭店在老邱的辛苦经营下，生意十分红火，每日流水能到3万、4万元，一个月有近百万的流水，纯利有近30万元。这时老邱的朋友发难了，说不想干了，让老邱出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

100 万元盘下这个店，实际上是想逼老邱走，好单独赚取这高利润。可老邱哪有这么多钱啊，没办法只好退出。

创业者在寻求合作伙伴时一心追求话语权，但软弱的合作者却可能在你需要时，不能给予你及时和有力的帮助，反而有可能使一些更强大的潜在合作伙伴弃你而去，使你丧失更多的机会。另外，有时候找了一个很强的合作伙伴，他可能随时会“抛弃”你。这两种情况都要注意避免。



第 13 天 创业不能盲目跟风

【本课重点】

创业不能盲目跟风，否则，失败的风险极大。

【课程讲述】

很多朋友都遇到过这样的事情：身边的朋友因做某个生意一下子赚大钱了，看得人心里直痒痒，心想他能做，我一样能做，然后在不很了解的情况下急忙跟风而上，结果自然可想而知。

东莞有个私企小老板，看到别人因生产某种有机制品赚疯了，不由得也心急火燎起来，赶紧筹集了资金，决定也要尽快投资上马这一项目。就在这时，他手下的一名技术员劝告他说：“老板，你只要将开工时间推迟半年，我们就能安装调试好一种目前最先进的设备来生产这种产品，比现有设备生产的产品要好得多，相信也会畅销得多。”不料，这位老板听了却很不高兴地说：“推迟开工半年？你知道推迟开工半年意味着什么吗？那意味着我们将白丢掉上百万元的利润。”并且命令马上开工。果不出那位技术人员所料，工厂开工没几个月，就因为配套技术陈旧、产品科技含量太低而使产品陷入滞销。这位老板不得不重新投入巨资对才开工没多久的工厂引进设备进行技术改造，结果错过了赚取利润的好时机。

创业者在初涉投资时，易受眼前利益驱动，而忽视周围的情况，采取急功近利的短期行为，这样做虽然可能使企业一时获利，但失败的风险也极大，就好像一个人看见一只兔子就拼命去追，光顾盯着兔子了，全然忘了脚下的深坑……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第14天　创业者一定要大气

【本课重点】

投资者在投资活动中，既要讲独立，也要讲合作。适当的合作（包括合资）可以弥补双方的缺陷，使弱小企业在市场中迅速站稳脚跟。

【课程讲述】

国内一家生产消毒液的知名企业很早就面临着市场需求大，而企业生产能力不足的矛盾。面对这种情况，有人提议找“外援”，以“合资”方式弥补资金缺口和化解投资风险。但该企业老板却担心无法控制合作伙伴，同时认为有找伙伴、谈合作的工夫，不如自己慢慢滚动发展，因而将此建议束之高阁。后来因种种原因急剧放大的消毒液市场，终于让这位保守的老板吃到了苦头，不但没有赚到本来应该赚到的钱，而且被其他几家同类企业借着“非典”契机一举超过，沦为业内的二流企业。

如果创业者不顾实际情况，一门心思单打独斗，就很有可能延误企业的发展。毕竟分享利润总比谁也没有利润好。春秋时代战国七雄尚讲合纵连横，投资者更需要有一定的胸襟。



第15天　创业致富应注意的问题

【本课重点】

在总结前人经验的基础上，结合当代社会发展特点，本节总结出了个人创业致富的窍门。

【课程讲述】

（1）别孤注一掷，冒太大的险。将创业资金数额减到最低，别举债，别投入全部家庭储蓄。成功机会只有20%至30%的新事业，不值得这样冒险。你计划的事业要由现有的构想和你个人才华及专长做起，而且只需要少许现金。

（2）学习“销售”自己。身为企业经营者，只要你知道如何“销售”自己，初期投资并不需要准备大笔资金。开业30天内，你就可以找到客户，现金60天内就会进来，帮助推动业务成长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）对客户要大方。新事业不宜对顾客收费过高，甚至可为顾客提供免费服务，让他们知道你能做什么。就算没有签约，他们也会将你介绍其他付费客户。有时，要懂得小鱼钓大鱼的道理。

（4）开始时条件不妨简陋些。有人曾在卧房一角，以一桌、一椅、一台小电脑，开创顾问公司。5 年内，公司收入超过 50 万元，规模逐渐扩大至有自己的办公室和 12 位员工。

（5）一切“电脑化”。全打字机及全人工作业方式，在目前市场上已无竞争力。从第一天开始营业即要使用电脑。

（6）分清主次。把会计、书信等行政工作留到夜晚。这些事绝对不能占用朝九晚五的时段。这个黄金时段只能用来建立人际关系、作简报或与客户面对面交谈，晚上回家后才从事次要的工作。

（7）爱你的顾客。永远有礼貌地和顾客说话，不论他们有时多么令你生气。记住，顾客不仅是上帝，还是仲裁者，要尽力使顾客满意，提供更多服务，超过顾客期望，这便是小企业主最好的广告方式。



第 16 天　创业选择项目有窍门

【本课重点】

投资者一般来说都资金有限，时间精力更有限，因此对大多数有创业意愿的人来说，较适合投资于小企业。

【课程讲述】

专家们认为，选择投资项目还是有诀窍的。

（1）大型不如小型。大部分人在资金上一般不具备办大企业的资金实力，且大项目管理经营难度大，所以，宜选择投资小、见效快、技术难度系数低的投资项目。比如经营轻工产品尤其是消费品，无论是生产加工，还是流通贸易，都有风险小，投资强度、难度小的优势，容易在短期内见效，因此特别适合普通投资者。

（2）做生不如做熟。俗话说“隔行如隔山”，投资自己一无所知的行业，弄不好要付出昂贵的学费。

（3）用品不如食品。民以食为天，食品市场是一个十分庞大而持久不衰的热点，而且政府除了技术监督、卫生管理外，对食品业的规模、品种、布局、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

结构，一般不予干涉。食品业投资可大可小，切入容易，选择余地大。

（4）锁定男士不如锁定女士。市场调查表明，社会购买力70%以上是掌握在女士手里，女士不但掌握着大部分中国家庭的“财政大权”，而且相当部分商品是女人直接消费的。市场目标锁定女士，机会更多。同样，儿童用品的投资也是一种富有生命力的选择。



第17天　利人利己能致富

【本课重点】

有些人创业之初就立志建功立业，但有些人的成功却是无心插柳。

【课程讲述】

很多时候，创业的成功往往缘于一些简单的动机。

1983年，年幼的美国人约瑟夫·萨姆皮维夫患上了糖尿病，不能吃含糖过多的冰激凌。为了解馋，他为自己做了个不含糖的冰激凌。15岁时，他已经研制出好几种不含糖的甜点。

在美国，胖人很多，这种无糖食品非常受欢迎，约瑟夫尝试着把自己研制的甜点拿去卖，取得了巨大成功。如今这位企业家已开发了40多种无糖食品，畅销全美，仅去年的销售额已超过1亿美元。

说起利人利己，33岁的安德鲁·福克斯做得也不差。福克斯年轻时最热衷的就是出入纽约高档俱乐部，为省钱，他想方设法去“蹭票”。有一天，他突然问自己：为什么不直接与俱乐部老板协商，给那些热衷于过夜生活又想省钱的消费者优惠待遇呢？没想到这一简单的主意给他带来了巨额财富。现在通过他的网站不仅可以享受到美国各大俱乐部的优惠服务，还能找到各地的旅游信息。他的企业2005年的营业额已达到2200万美元。



第18天　勤勤恳恳发大财

【本课重点】

虽然有一些富翁的成功之路充满幸运色彩，但大多数成功者还是靠勤劳的双手和多年的苦干。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

比利·斯达德是一个典型的勤劳致富的例子。1993 年，23 岁的比利出于对冬季运动的热爱开了一个不足 20 平方米的滑雪板小店，此后，比利和妻子一道将经营范围从滑雪设备一步步扩展到少女时装、运动器材。谁知“9·11”的连带效应给他们带来了沉重的打击，公司连续 3 年亏损，险些破产。他们历尽艰辛重整旗鼓，2007 年终于迎来了 600 万美元的赢利。

为等待机会，老练的企业家都需要卧薪尝胆，白手起家的年轻人更不例外。亚美·凯兹和德纳·斯拉维特在纽约摸爬滚打多年，一直在寻找合适的商机。一个偶然的机会，微软公司向他们订购一批礼品包装袋，这使他们瞄准了跨国公司礼品市场。他们历尽艰辛，在各个跨国公司之间周旋多年后，2004 年终于与法国专营包装的行业大王达成合作协议，这次机会使他们的销售额一度达到了 900 万美元。

所以，要想创业、发大财，还是走勤劳致富的路子最稳妥。



第 19 天　开家庆典彩球店

【本课重点】

创业艰难而且需要大量资金，资本少开家彩球店是个不错的主意。

【课程讲述】

近年来，随着经济的发展和人民生活水平的不断提高，社会各界、各层次举办的各种庆典活动越来越受到人们的广泛关注和普遍认可，诸如大型商贸庆典、广播宣传庆典、各种艺术节、开业、开工、竣工、会议庆典、婚礼、生日、祝寿、节日庆典，等等。选择一个好项目，事半功倍，搞礼仪庆典周边投资少，利润高，是一个实实在在的致富捷径。彩球气模等庆典系列产品，不仅能营造节日气氛，而且是广告发布的理想载体。创办庆典产品出租店，前景广阔。

购 1 只气模最低 400 元起价，每天平均出租 3～5 件，每件气模用品一般每天租金 150～300 元净挣 300～1000 元，每个城市天天都有很多庆典活动，一个地级市每年这样的活动一般都在 50～60 次，你争取其中三分之一，此类业务年利润即可达 10 余万元，再加上平时开业，促销等小型活动，收人十分可观。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

创办庆典系列产品出租店，单一做某一个产品往往不能形成气候，应多配备一些产品，如礼炮、礼花、彩炮、拱门、立柱灯笼、升空大气球等。



第 20 天　投资餐饮行业

【本课重点】

民以食为天，14 亿中国人“一天不吃就饿得慌”，因此餐饮业仍是最被看好的大众化创业行业之一。

【课程讲述】

餐饮业因投资门槛低、爆发力强，一直大受创业人士的欢迎。

餐饮行业专家分析，现阶段做餐饮最具赚钱潜力的项目，当属早餐店、休闲饮品店和中式特色小吃店。

早餐店与休闲饮品店具有本低利丰、回收快的优势，平均投资成本在 2 万～10 万元，平均净利 25%～35%，一般 6～9 个月可收回投资，因此是许多创业者应首先考虑的选择。

现阶段这两类店的单店形式已不太容易在较短时间内取得较好业绩，甚至在一些竞争特别激烈的地段已不太容易生存，所以创业者不妨考虑以加盟知名品牌的方式创业，但在挑选真正有竞争力的加盟总部时，一定要格外用心。

另外随着中国很多地方的城市建设近年逐渐成形，创业者在经营思路上要改变过去以经营“过路客”为主的思维，而应以培养“熟客、回头客”创造顾客忠诚度为主。

中式地方特色小吃，也一直被看好，如平价海鲜快炒店，每盘海鲜只要三四十元的价格，能被城市居民普遍接受，目前已在一些城市兴隆起来，但其开店成本相对较高，约 20 万元，但如能以连锁加盟方式经营，可以通过压低海鲜进价而降低成本，并提高毛利和增大赢利空间。平价海鲜快炒店一般适合开在夜市或是人潮较多的住商混合区。



第 21 天　投资服饰行业

【本课重点】

服装与纺织是每年为中国提供 9%以上 GDP 和 25%以上外汇收入的一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支柱产业，中国纺织服装出口额占世界纺织服装出口总额的1/5。因此投资服饰行业大有可为。

【课程讲述】

以童装市场为例。据统计数据，目前中国年童装消费需求量在8亿件左右。权威机构预测今后几年，中国童装市场每年仍将以8%左右的速度递增，是中国最有增长性的市场之一。

从个人投资创业的角度而言，在服饰行业创业，一是可以办服饰加工厂或工作室，进行服装加工，其最关键的一点就是设计必须要能跟上潮流，否则不会有很强的竞争力。二是可以作服装的市场销售，批发或零售皆可。

对于资金少的创业者而言，开家服装零售店以完成原始资金的积累，是迈向成功的第一步。而有一定资金量的创业者，可以开销售小公司做服装生产商的销售代理，或进入服装批发市场。



第22天　投资婴幼儿用品行业

【本课重点】

品牌婴幼儿用品专卖店中产品价格较高，易受区域消费水平的限制，所以在选址时应特别小心，一般应选在高档或成熟社区附近。

【课程讲述】

婴幼儿用品市场到底有多大？据第五次人口普查发布的统计公告，中国内地每年新生婴儿1600万，0～3岁的婴幼儿约6900万，其中城市0～3岁的婴幼儿数量超过1000万。

许多家庭只有一个孩子，孩子是家庭消费的轴心，且家长们在为婴幼儿选择衣物、玩具等商品时，特别注重商品的安全性、教育性和个性化，这就使得家长们把目光盯在了婴幼儿用品的专卖店或大商场的婴幼儿专柜上。

一些品质优良、价位适中的品牌儿童用品的专卖店经营形式，将成为未来婴幼儿用品市场的主流。

目前投资国内品牌婴幼儿用品专卖店的投资起点已较高，一般应在15万～25万。但由于采取的是品牌专卖经营形式，货品质量能得到严格保证，且利润较丰厚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第23天　投资城市便利店行业

【本课重点】

随着中国经济的平稳发展和生活节奏的加快，目前我国的上海、北京和深圳等少数发达都市中服务多元化的便利店行业已发展迅速，甚至一些便利店日营业额已高达万元以上。

【课程讲述】

综观中国的整个便利店行业，目前仍只处于“起飞”阶段。种种迹象表明，服务多元化的便利店将是中国大多数地区下一阶段零售业发展的重心。

根据国外的便利店行业发展经验，便利店行业发展的基本条件是地区人均收入达到3000美元。目前我国人口数超过500万的一线城市上海、北京、广州等，以及二线城市深圳、苏州、无锡、杭州等，人均GDP均已超过了3000美元。这就是说，上述城市具备了大规模发展便利店的大环境，并且市场空间非常大。

便利店行业规模，目前在中国还远未饱和。就以经济发达城市北京为例：从便利店的发展规律看，每3000人就需要一家便利店。

现代便利店与传统便利店或日杂小店的重要区别，是其服务多元化。行业人士建议：在目前整体商业零售业竞争激烈的情况下，传统便利店或日杂小店仅靠出售商品已无法取得“异业竞争”优势，所以创业者应在自己的店中扩展服务功能。比如全球知名的便利店“7—11”，多年来根据顾客要求不断补充服务内容，利用其店铺网络之便，扩展了包括速递、存取款、发传真、代收公用事业费、代订车票和飞机票、代冲胶卷等多项24小时便民服务。



第24天　投资儿童早期教育行业

【本课重点】

超过半数的中国城市家庭，孩子每月花费占家庭总收入的20%以上，将近一半的家庭每月用于养育子女方面的费用在500元至1000元之间。因此投资儿童早期教育也可作为创业的方向。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

望子成龙是中国家长的普遍心态，为了使孩子出人头地，很多家长认为“花再多精力与金钱都值”，所以，儿童早期教育正在全国掀起新一轮热潮，各地纷纷办起了美术班、舞蹈班、钢琴班，生意十分兴隆。

投资儿童早教机构的门槛，平均约 10 万～20 万元，选址较适合在少年宫、儿童游艺场所及学校附近。选择熟悉儿童心理、有一定实践经验的老师，是在此行业竞争中制胜的关键。

只要生意走上了正轨，未来的生源就不用愁，1 年半内完全可以收回投入。



第 25 天　投资汽车后续服务行业

【本课重点】

汽车后续服务市场，是由消费者自购车之日起至若干年后报废之日止，期间若干年之内在该车上的所有花费所引发的商机刺激形成的。

【课程讲述】

专家预测，在近 20 年汽车产业会一直是中国国民经济发展的支柱产业之一，将一直保持较高的发展速度。虽然整车销售利润将呈现下滑趋势，但与汽车相关的售后服务市场却将是上升势头。

许多创业者认为搞汽车服务，必须要有庞大投资。其实汽车服务业的资金起点并不如想象的那么高不可攀，独立投资一家汽车服务企业，启动资金在 10 万～50 万元之间皆可。

另据了解，我国汽车美容养护连锁企业如驰耐普等，其加盟店中投资要求最少的基础店，启动资金为 7 万左右；投资要求最高的旗舰店，启动资金为 80 万元左右。

如果经营得法，一般 1 年左右就可以收回投资，回报率非常高。



第 26 天　如何使你的网店赚钱

【本课重点】

网上网店多如牛毛，要想脱颖而出挣到钱，就要有与众不同的东西。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

（1）起个好名字。商品名称应尽可能以简洁的语言概括出商品的特质，力求规范，让人一看就能大致了解商品的基本信息，而且便于从搜索引擎中找到。推荐使用的商品名称格式是：品牌＋商品名＋规格＋说明。

（2）好东西要放门口。怎么才能让顾客在你的店里第一眼就看到吸引他眼球的东西？这就需要做好商品推荐，花点工夫，盘点一下你的宝贝，让最好卖的东西出现在最上面。

商品图片是你给顾客的第一印象。一幅模模糊糊、花里胡哨的商品图片给人的感觉非常不好。图片可以从网上搜索，另外还可以扫描产品手册。最好找一个摄影技术较好的人来拍照，事后用图片处理软件修改一下也能达到不错的效果。

（3）价格定位合理。在网上销售，没有门面租金的压力，所以，只要能有好的货源，那赚一块就是一块。价格一定要比网下便宜，多参考别人的价格，能便宜尽量多便宜点，这样，会有很多想省钱的客人进来。

（4）商品种类丰富。在把握新、精、平的原则上，网上小店的商品种类要丰富，因为每个来的客人，都希望自己所逛的店铺琳琅满目，如果只有干巴巴的几样东西，客人可能不会再次光顾了。

（5）产品说明详细。一份好的说明，不仅令是说明而已，它体现了卖家对买家的尊重，对自己产品的尊重。详细的产品说明，会让客人觉得卖家是个行家，那对你本人的信任和产品的信任又多了一点。

（6）加大宣传力度。最省钱的宣传方式就是网络论坛和各种专业论坛了。



第27天 投资大头贴本小利大

【本课重点】

数码相片贴纸（又称大头贴、粘纸相、贴纸相等）是一种把人相与背景相合成而产生炫酷效果，并可随意粘贴在钱包、手机、匙扣、项链坠、相机等处的新型时尚影像贴纸产品，这项投资本小利大。

【课程讲述】

大头贴在五六年前被引进上海，当时还是在部分热闹商业区中单独摆放，机器也是直接从日本进口，成本较高，所以价格也比较昂贵，但是近几年，相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关店家往往采用加盟手段，成本不高，收效又快。经营一个贴纸相店面，总投资额最低 10000 元即可起步，但若经营得法每个月带来的营业收入却超过 8000 元，故 3 个月之内就可收回所有投资。

虽说如今的贴纸店已经非常多，但远没有达到饱和，因为大多青年都热衷于此，还常常在网上专门建立网页互相交流，但是，目前的贴纸店的竞争也相当激烈。综合来说，投资时有四点建议可供参考：

（1）要注意选对商铺地点。由于消费群集中在 25 岁以下的年轻人，所以要把店铺选在这些人最喜欢去的闹市中。

（2）挑选机器的时候要注意质量，不要贪便宜选了质差价高的机子。要保证出来的照片有足够的清晰度和丰富的背景。

（3）墨盒一定要好，坏了就会耽误整天的生意。生意开始后，每日的成本除了店租、人工和贴纸相机设备损耗外，就是打印纸、过塑纸和墨盒这些耗材的使用，平均来说，一张照片的成本不高于 2 元。

（4）雇佣的营业员素质要高，有责任心。特别是在硬件各方面并不占优的情况下，营业员的服务就起着至关重要的态度。他们直接和顾客打交道，服务质量差，顾客自然少。



第 28 天　开家玩具租赁店

【本课重点】

玩具租赁业是一种新颖的服务理念，它的兴起为玩具市场注入了新的活力，前景广阔。

【课程讲述】

玩具租赁业最初兴起于香港，后又在北京、上海等大都市流行开来。该行业逐渐火的原因，主要是当前玩具的品种越来越多，价位也越来越高，而孩子又有着“喜新厌旧”的个性，大多家长在经济上已经不堪重负。另外，有些玩具越来越大，占用房间面积较大，也使得一些家庭“犯愁”，而精明的商家却由此看到了商机。近年来，儿童玩具租赁行业越来越火，不少玩具租赁店月收入不下 3000 元。

当你走进一家玩具店，可见店内千奇百怪、花样繁多的玩具琳琅满目，运动类、益智类、娱乐类等均囊括其中，玩具的价格从几元到上千元不等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一位店老板说，最早主要是卖玩具，租赁业务很少。后来不少家长反映，买来的玩具，孩子玩一阵子便没兴趣了，要是能租赁就好了。于是该老板就琢磨向租赁方向发展，没想到，真火了起来。多的时候每月能赚4000多元，少时能赚3000元。

“这种形式挺好的！孩子兴趣转移特别快，经常买，经济上负担不起。在这里，每天只花两三块钱就能租上各种玩具。这样租赁玩具既省钱又能让孩子换着花样玩。”正在给两岁半的孩子换租玩具的王女士说，她上周给孩子租了个“起重机”，这次她准备换个“电瓶车”。



第29天 开家果汁饮品店

【本课重点】

开果汁店要说简单又不简单。选对了地点、店面搞好了、设备买好了、人员备好了，就准备开店吧！

【课程讲述】

果汁，是靠新鲜的蔬菜水果做原料，因此货来源很重要，保质保量是每一行业都少不了的元素。

橙汁、西瓜汁、木瓜汁、哈密瓜汁、苹果汁、雪梨汁、胡萝卜汁、西芹汁、西柚汁等是大路货！

要懂得添加一些时节蔬果来增加收入，看看自己的地方有什么货源可选择。

健康的纯果汁以外，还得加些有心意的混合饮料，例如：加牛奶、雪糕（冰激凌）、凉粉、杂碎果、蜜糖、香蕉、柠檬汽水（雪碧或七喜）及苏打水或其他等。以上这一类混合饮料要多花点心思，最好购买一些有关健康食品营养的书籍，好让自己活学活用。

饮食店最重要的是卖的饮食品物有所值，材料新鲜、干净卫生、价格合理，肯定有市场可做。

店面不需要大，五脏俱全，干净明亮的环境，让人看见就想进去已成功了一半，剩下的是价与质了。

薄利多销的生意不能讨取暴利，没有竞争对手短时间能做，一旦有对手就得靠比货比价比实力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最后，店里面的设备，榨汁机、刀具、搅拌机、冷藏柜、冰箱、不锈钢工作台等，一定要下本用好的。



第30天　创业存在风险

【本课重点】

创业有风险，投入需谨慎。

【课程讲述】

创业之前要认真评估自己的经济实力和健康状况，要学会对每一个经营环节进行风险评估。做好创业计划书，不能总考虑好的方面，要留有余地，对可能出现的风险要有明确的认识并制定预防措施。

（1）要明白以下几点：一是创业一旦失败，所造成的损失自己是否能够承担？二是投资款一旦到期无法挽回，可能有多大的经济损失？三是资金一旦周转不良，对正常经营会造成哪些影响？四是承担创业风险机会的成本有多大？

（2）审视自己是否具备创业的条件。想一想，企业的开业项目，是否经过深思熟虑？有足够的开业资金，家人是否支持？另外，开业准备工作要踏踏实实、有计划地去做。

做没有做过的事情都存在一定的风险，所谓的风险就是你不知道的，甚至是不可预知的。创业计划书无论多么详尽，最多只是接近事情本身的20%。创业要面对许多不确定的事件。创业的风险就在于不确定性，或者说叫偶然性，创业成功者就是战胜了一个个小概率、不能预测到的事件，而解决这些小概率事件同样需要钱。总之，创业的过程，就是不断花钱和缺钱的过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十二章

风险规避课

——为财产架起一道防火墙



自古富贵险中求，做任何理财都会有风险。一个理财者如果没有足够的胆商与冒险精神，就永远赚不到大钱。理财鼓励冒险，但这不意味着鲁莽入市，大胆行为的背后必须有科学的分析和谋划，这样才能稳操胜券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1天　理财品种的风险分类

【本课重点】

从风险角度来说，理财产品可分为四个种类。

【课程讲述】

（1）低风险程度的理财产品，如银行存款和国债。银行存款和国债由于有银行信用和国家信用作保证，具有最低的风险水平，同时收益率也较低，投资者保持一定比例的银行存款主要目的是为了保持适度的流动性，满足生活日常需要和等待时机购买高收益的理财产品。

（2）较低风险的理财产品，主要为各种货币市场基金或偏债型基金。这类产品投资于同业拆借市场和债券市场，这两个市场本身就具有低风险和低收益率的特征，再加上由基金经理进行的专业化、分散性投资，使其风险进一步降低。

（3）中等风险的理财产品，其主要包括信托类理财产品，外汇结构性存款与偏股型基金。信托类理财产品是由信托公司面向投资者募集资金，提供专家理财、独立管理，投资者自担风险的理财产品。投资这类产品投资者要注意分析募集资金的投向，还款来源是否可靠，担保措施是否充分，信托公司自身的信誉是否良好。

外汇结构性存款，作为金融工程的创新产品，通常是几个金融产品的组合，如外汇存款附加期权的组合，这类产品通常是有一个收益率区间，投资者要承担收益率变动的风险。

偏股型基金，是由基金公司募集资金按照既定的投资策略投向股市，以期获得较高收益率的一类产品，由于股市本身的高风险性质，这类产品风险也相对较高，本金也有遭受损失的可能。

（4）高风险的理财产品，如股票、期权、黄金、艺术品等投资项目，由于市场本身的高风险特征，投资者需要有专业的理论知识、丰富的投资经验和敏锐的判断分析能力才能在这类市场上取得成功。

投资者在进行理财前应先评估自身的可承受风险水平，并深入了解准备投资的产品，对于不熟悉的产品可向相关领域专业人士进行咨询，避免片面追求理财的高收益率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第2天 市场风险与非市场风险

【本课重点】

从风险与收益的关系来看，证券投资风险可分为市场风险和非市场风险两种。

【课程讲述】

（1）市场风险。市场风险是指与整个市场波动相联系的风险，它实质上是由影响所有同类证券价格的因素所导致的证券收益的变化。经济、政治、利率、通货膨胀等都是导致市场风险的原因。市场风险包括购买力风险、市场价格风险和货币市场风险等。

（2）非市场风险。非市场风险是指与整个市场波动无关的风险，它是某一企业或某一个行业特有的那部分风险，例如，管理能力、劳工问题、消费者偏好变化等。非市场风险包括企业风险等。

具有较高市场风险的行业，如基础行业、原材料行业等，它们的销售、利润和证券价格与经济活动和证券市场情况相联系。具有较高非市场风险的行业，是生产非耐用消费品的行业，如通信行业和食品行业等。

由于市场风险与整个市场的波动相联系，因此，无论投资者如何分散投资资金都无法消除和避免这一部分风险；非市场风险与整个市场的波动无关，投资者可以通过投资分散化来消除这部分风险。不仅如此，市场风险与投资收益呈正相关关系。投资者承担较高的市场风险可以获得与之相适应的回报，而较高的非市场风险并不能得到更高的收益补偿。



第3天 证券投资风险来源

【本课重点】

从风险的定义来看，证券投资风险主要有两种：一种是投资者的收益和本金的可能性损失；另一种是投资者的收益和本金的购买力的可能性损失。

【课程讲述】

在多种情况下，投资者的收益和本金都有可能遭受损失。对于股票持有者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来说，股票发行公司因经营管理不善而出现亏损时，或者没有取得预期的投资效果时，持有该公司股票的投资者，其被分派收益就会减少，有时甚至无利润可分，投资者根本就得不到任何股息，这就是收益上的损失；投资者在购买了某一公司的股票以后，由于某种政治的或经济的因素影响，对该公司的未来前景持悲观态度，此时，因大批量的抛售，该公司的股票价格直线下跌，投资者也不得不在低价位上脱手，这样，投资者高价买进、低价卖出，就会造成本金上的损失。对于债券投资者来说，债券发行者在出售债券时已确定了债券的利息，并承诺到期还本付息，但是，并不是所有的债券发行者都能按规定的程序履行债务。一旦债务发行者陷入财务困境，或者经营不善，而不能按规定支付利息和偿还本金，甚至完全丧失清偿能力时，投资者的收益和本金就必然都会遭受损失。

投资者的收益和本金的购买力损失，主要来自通货膨胀。在物价大幅度上涨、出现通货膨胀时，尽管投资者的名义收益和本金不变，或者有所上升，但是只要收益的增长幅度小于物价的上升幅度，投资者的收益和本金的购买力就会下降，通货膨胀侵蚀了投资者的实际收益。



第 4 天　三种方法衡量证券投资风险

【本课重点】

一般来讲，有三种方法可以衡量证券投资的风险。

【课程讲述】

(1) 第一种方法是计算证券投资收益是否低于其期望收益的概率。假设，某种证券的期望收益为 10%，但是，实际投资该证券取得 10%和 10%以上收益的概率为 30%，那么，该证券的投资风险为 70%，或者表示为 0.70。

这一衡量方法严格从风险的定义出发，计算了投资于某种证券时，投资者的实际收益低于期望收益的概率，即投资者遭受损失的可能性大小。但是，该衡量方法有一个明显的缺陷，那就是：许多种不同的证券都会被算出有相同的投资风险。

(2) 第二种方法是计算证券投资出现负收益的概率。这一衡量方法把投资者的损失仅仅看做本金的损失，投资风险就成为出现负收益的可能性。这一衡量方法也是极端模糊的。例如，一种证券投资出现小额亏损的概率为 50%，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而另一种证券投资出现高额亏损的概率为 40%，究竟哪一种投资的风险更大呢？采用该种衡量方法时，前一种投资的风险更高，但是，在实际证券投资过程中，大多数投资者可能会认为后一种投资的风险更高。之所以会出现理论与实际的偏差，基本的原因就在于：该衡量方法只注意了出现亏损的概率，而忽略了出现亏损的程度。

（3）第三种方法是计算证券投资的各种可能收益与其期望收益之间的差离，即证券收益的方法或标准差。这种衡量方法有两个鲜明的特点：其一，该衡量方法不仅把证券收益低于期望收益的概率计算在内，而且把证券收益高于期望收益的概率也计算在内。其二，该衡量方法不仅计算了证券的各种可能收益出现的概率，而且也计算了各种可能收益与期望收益的差额。与第一种和第二种衡量方法相比较，显然，方差或标准差是更适合的风险指标。



第 5 天　什么是利率风险

【本课重点】

利率风险是指利率变动，出现货币供给量变化，从而导致证券需求变化而导致证券价格变动的一种风险。

【课程讲述】

利率下调，人们觉得存银行不合算，就会把钱拿出来买证券，从而造成买证券者增多、证券价格便会随之上升；相反，利率上调，人们觉得存银行合算，买证券的人随之减少，价格也随之下跌。在西方发达国家，利率变动频繁，因利率下降引起股价上升或因利率上调引起股价下跌的利率风险也就较大；而有些国家，利率较少变动，因利率变化所引起的风险也相应较低，人们承担这种风险的意识和能力也较差。



第 6 天　什么是物价风险

【本课重点】

物价风险也称通货膨胀风险，指的是物价变动影响证券价格变动的一种风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

这里有两种情况：一种是一些重要物品（如电、煤、油等）价格的变动，从而影响大部分产品的成本和收益；另一种是物价指数的变动。一般来说，在物价指数上涨时，货币贬值，人们会觉得买债券吃亏了，而引起债券价格下降，1988 年抢购风时 100 元面值的国库券以七八十元的价格抛出，就是受此影响，但是，股票却是一种保值手段，因为拥有企业资产的象征，物价上涨时企业资产也会随之增值，因此，物价上涨也常常引起股价上涨。另一方面，物价上涨，特别是煤、电、油的价格上涨，使企业成本增加，这时投资股票也不免会有风险。不过总的来说，物价上涨，债券价格下跌，股市则会兴旺。



第 7 天　什么是企业风险

【本课重点】

企业风险指上市企业因为行业竞争、市场需求、原材料供给、成本费用的变化，以及管理等因素影响企业业绩所造成的风险。

【课程讲述】

企业风险一般有三种情况。一是营业风险，这里有市场上某种产品饱和滞销的因素，也有政府产业政策的影响，会使某一行业或产业受到限制，例如为防治污染，有污染性的企业或因此关门，或则迁移，或则必须花极大费用去整治污染，从而造成企业利润大大下降甚至亏损。二是财务风险，指的是企业财务状况不良，包括财务管理不当，规划不善，扩充过失等，从而造成不应有的营业损失和资本损失。一个企业若发生营业性风险尚可调整方向，若遇财务风险，有时在其会计报告中会用不属实的财务数据来欺瞒股东，误导投资人，当财务报告中突然出现大额营业外收入或非常利益所得，看起来公司获利大为增加时，需特别引起注意，这很可能是一种假象，投资者一定要谨慎对待。



第 8 天　什么是稳健投资

【本课重点】

投资市场中能够最终生存下来的，定是那些稳健的投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

要在高波动性的市场中实现资本的增长，必须通过深入的研究，顺应投资市场发展的客观规律，追求稳健基础上的增值。金融危机席卷全球，理财市场波及其中——投资不再"稳赚不赔"，产品不再被抢购一空。在这种情况下，百姓理财更需稳健。

"这样的收益，风险高吗?"面对金融机构推出的理财产品，大多数投资者首先考虑到的是这样的问题。

如今，保本型理财产品取代了挂钩股票市场的理财产品，备受广大投资者的青睐。与2007年只盯着基金、追求高回报不同，现在大多数投资者理财都力求"稳中求胜"。

与之前普通投资者一味追逐高收益，对资本市场风险认识和预期不足相比，现在的投资者们在经历股市动荡、初尝理财喜与忧之后，投资心态日渐成熟，投资选择趋于稳健，说明投资者们的理财水平有了很大提升。

投资就像长跑，不在一朝一夕的领先。在长跑中运用更多的是"耐力"，一味地追求"爆发力"，必将过度地浪费"体能"，终致前功尽弃。



第9天　什么是分散投资

【本课重点】

分散投资的目的是在获利的同时有效地规避风险。

【课程讲述】

如果你有100元总资产，让你抛硬币，正面你赢，否则你输。如果你赢则可以获得500%的收益，总资产变为600元，输了你则损失100%，总资产为0。那么你玩不玩这个游戏呢?对于投资者来说，这个游戏显然是不能玩的，因为一旦你输了，你将一无所有，再也没有资本参加游戏，可以说是永无翻身的机会。如果我们改变一下游戏规则，让1个硬币变成10个硬币，对每个硬币运用相同的规则，并且你把100元分成10等份投放在每个硬币上。这个时候，你是否可以玩这个游戏了呢?也许可以了。因为在上一个游戏中，你有50%的概率变得一无所有。而在这个游戏中，你变得一无所有的概率减少了，而你仍然有足够的获胜把握。这就是分散投资的必要性。

以股票和现金两种资产为例，现金资产往往利息有限，但是本金安全；股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票则有涨有跌，可能赚得多也可能亏得惨，因此，当你在股票投资上赚了钱，应该将部分赢利落袋为安。有些投资者采用了一种简单的分散投资策略，那就是一旦其股票投资翻倍，就立即将一半纸面财富换成现金，而将另外一半留在股市投机。现代投资组合理论指出，投资于多种不完全正相关的风险资产，可以降低投资组合的总体风险。国内投资者拿出一部分资产投资海外市场来对冲完全投资于境内的风险就是一种方法。发达国家在新兴市场大量投资，就是希望通过分散风险获得较高回报，即使新兴市场的风险仍然较高。通俗地讲，就是投资者“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”，以此来规避投资活动中的风险。



第10天　未雨绸缪避风险

【本课重点】

如果你能够在风险来临之前，做到未雨绸缪，那么，你成功的概率就会大大提高，你在这个行业就能赚到你想要的钱。

【课程讲述】

某化肥厂陈厂长从化工部开完会回来后作出的一项决策，让全体员工都大惑不解：他决定立即把厂里生产的化肥降价向各地推销出去，越快越好。要知道，当时全中国的化肥行情疯了一样的看涨，尤其是小氮肥行业，势头热得令人眼红，但陈厂长知道物极必反的道理。在其他厂家还在热火朝天大生产的时候，陈厂长的推销队伍在不到两个月的时间内，降价将厂里积压的2000多吨化肥全部售完。

不久，反馈的消息回来了，全国有2/3的小氮肥厂产品滞销，严重亏损，纷纷下马。而陈厂长的这一招，却使他的厂赢利10.8万元。厂里的工人在暗自庆幸的同时，又担心他们的厂是不是要关门大吉或转入生产其他产品了。陈厂长却不动声色，他照样让工人检修设备，训练生产技能。果然，半年之后市场又开始反弹复苏，他们一下子又冲到了同行的前面，产量和产值都翻了一番。

在同一行业中，如果有很多人竞争，那么有大部分会遭到淘汰，只有极少部分能够成功，即使是成功者也是使出了浑身解数，因此，事前能做到未雨绸缪很重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 11 天　投资不打没把握的仗

【本课重点】

只有作自己熟悉的投资时，才会在投资过程中遇到问题时自己解决，而不用求助于别人，同时，也只有作自己懂得的投资时，才会很好地预测以后的市场行情走势。

【课程讲述】

收藏专家张教授一直认准只有作自己熟悉的投资，才不会被市场“撞了腰”。张教授总是充分发挥自身的资源优势，选择自己熟悉的领域进行投资。他的工作经常有机会接触到刚出厂的低价宝石，有时宝石的出厂价格甚至是市场价格的几分之一，所以只要投入极少的资本，就可以获得几倍的利润。

在投资产品挑选上，张教授也一直本着不打没把握之仗的原则总是选择自己最为熟悉、价格相对适中的品种。

最近几年，张教授的藏品选择基本上都集中在价格 10 万元以下的宝石上。他几年前投资的一些藏品最近都以高于原价 200%的价格出售了，利润十分丰厚。

有了收藏积累起来的第一桶金，张教授并不为股票类、基金类投资产品所动，而是看好宝石投资的未来市场。张教授认为，随着人们生活水平的提高，在这方面的消费投入会越来越大，宝石类行业的未来前景一定是不会差的。

考察清楚市场后，张教授果断地把他的资金投入到了珠宝实业里，成了某珠宝行的股东。

投资自己熟悉的领域，可以有效评估投资风险，避免不必要的损失，并且有助于利益最大化。用熟悉的方法作自己熟悉领域的投资，投资者会更加得心应手，因而最为安全和保险，否则，很可能会因为自己不熟悉该领域而被欺诈或出现经营失利，甚至导致血本无归。



第 12 天　打工与创业的比较

【本课重点】

到底是选择眼前比较舒服的工作，还是大胆地跳出来呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

【课程讲述】

从表面看起来，创业面临的现实风险比打工高很多，可是从长久看，打工带来的风险更高。

创业的风险体现在可能会失去近几年的预期打工收入，甚至破产后还要背上债务，但是屡败屡战，从失败中汲取经验，就能不断提升经营能力与阅历。经过人脉和经验的日积月累，总会有一个量变到质变的突破，跨入富人的行列。

相反，打工的生活持续下去，刚开始的几年确实平安无事，甚至还有不少甜头，可是你的未来却可能越来越渺茫，离财富的距离也越来越远。打工的时间越长，你会越来越心虚，越来越胆怯，稍有不慎，就可能被裁。

有人说过去10年是蓝领工人下岗的高峰期，未来10～20年将是白领工人下岗的高峰期。随着社会的不断进步，年龄的增长，人的知识结构、身体素质、职业理念会慢慢落后、过时，跟不上时代的步伐。老板是现实的，在遇到危机时，肯定会率先裁掉那些年龄大一点的员工，所以说，20几岁的工薪一族，不要错误地认为现在有个稳定的工作，就觉得安逸而不求进取了。这等于在身边安了颗定时炸弹，等到时机成熟，它便会爆炸，到那时就会整天处于失业的痛苦之中，悔之晚矣。



第13天　创业需要哪些性格

【本课重点】

人的性格各有不相同，具备某些性格的人更适合创业。

【课程讲述】

（1）信心十足的人。爱默生曾经说过：“自信是成功的第一秘诀”。还有人说：“自信心，是成功路上的动力石。一个没有自信心的人，干什么都难免会失败。”尤其对于创业来说，更需要具备十足的自信。

（2）性格乐观，态度积极向上的人。乐观的性格，不会让一个创业者为一些所谓的困难和挫折眉头紧锁。具有乐观性格的人会认为所有的失败都不是失败，即使失败了，吸取教训以后，还可以重新创业。

（3）能够持之以恒，有恒心的人。小学的时候，我们都学过小猫钓鱼的故事。如果创业者像那只小猫一样，不能持之以恒，肯定是永远也不会成功的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做生意最讲究的就是坚持。

（4）敢于冒险的人。一个好的创业者，要富于冒险精神。投资本身就是一项冒险的事情。只有在不畏艰险攀登到悬崖峭壁上，才能摘到这世上最珍贵的果实。

（5）诚实守信的人。做生意讲得就是一个“信”字。一个不讲信用的创业者，是无论如何也不会成功的。

（6）不怕吃苦的人。古人云：“吃得苦中苦，方为人上人”。不经历风雨怎么会迎来彩虹？又不想下苦工夫，又想赚大钱，上哪找那么好的事情啊！

一个人具备了这六大点性格，就是一个适合创业的人。人的性格也是可以后天培养的，如果暂时不具备“创业性格”，可以慢慢培养。创业的风险性很大，但是回报也是很大，所以创业者一定不要马马虎虎就去创业，要结合自身的优势，综合考虑各方面的因素。



第14天　小本生意也可富甲天下

【本课重点】

许多人一想到做生意，搞产品，想到的就是大项目，是高科技，殊不知大项目往往隐藏着大风险。其实，赚钱不在产品的大小，而在于是否有市场，是否能满足人们的需要。

【课程讲述】

豆浆在中国是非常普通的东西，但有个中国青年却眼光独特，靠“一杯豆浆”打天下，而成为巨富。豆浆是许多中国人喜爱的早点，但制作麻烦，黄豆要泡、要磨，在家里很难制作。这位名叫王旭宁的年轻小伙子以敏锐的目光瞄准了豆浆市场，大学毕业后他放弃了安逸稳定的工作，从豆浆的生产工具下手，于1994年筹资30万元创办了九阳电器公司，开始研制生产九阳豆浆机，当年实现销售2万台，年产值600万元。此后，该项目以惊人的速度发展。销量连年翻番，到1999年已实现年销量40万台，年产值1.2亿元。正是这不起眼的小小豆浆，让王旭宁创出了一番红火事业。

许多做大生意的都是先从小生意开始的。松下电器名扬世界，但他们是做电器插座起家的；李晓华是金融业和房地产业的大亨，但他原来是卖饮料放录像的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不要以产品小而不为，不要以利润少而不做，实际上，小产品也能做出大生意，关键看我们会不会做。



第15天 创业者预防风险八字诀

【本课重点】

市场经济条件下，创业总是有风险的，不敢承担风险，就难以求得发展。创业者要树立风险意识，在经营活动中尽可能预防风险，降低风险、规避风险。

【课程讲述】

成功人士在谈到预防经营风险时，透露了“八字秘诀”：分析、评估、预防、转嫁。

（1）学会分析风险。创业者在每一经营环节都要学会分析风险，做什么都不能满打满算，要留有余地，对可能出现的风险要有明确的认识和克服的预案。

（2）善于评估风险。通过分析，创业者要预测风险会带来的负面影响。例如，投资一旦失误，可能造成多大损失；投资款万一到期无法收回，可能造成多大经济损失；贷款一旦无法收回，会产生多少影响；资金周转出现不良，对正常经营会造成哪些影响……

（3）积极预防风险。预防是指对投资方案进行评估，对市场进行周密调查，制定科学的资金使用政策等。一旦某个环节出了问题，要有采取补救措施的预案，尽可能减少负面影响。同时，还要加强管理，建立健全各种规章制度，特别是合同管理、财务管理、知识产权保护等；在平时的业务交往中要认真签订、审查各类合同，加强对合同履行过程的监督。

（4）设法转嫁风险。风险不可避免，但可以转嫁。例如财产投保，就是转嫁投资意外事故风险；购商品是转嫁筹资风险；以租赁代替购买设备是转嫁投资风险。创业也是如此，个人独资承担无限责任，但几个人共同投资，就是有限责任，就能分散风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 16 天 资产配置要合理

【本课重点】

在家庭资产管理中，“资产配置”是非常重要的关键词。资产配置是指投资者如何在各类金融投资工具中分配自己的投资金额。

【课程讲述】

要构建一个长期投资组合，资产配置往往是影响业绩和风险的最重要因素之一。资产配置很大程度上决定了投资组合的收益和风险高低。

对于普通人而言，不一定非要掌握专业而复杂的金融模型后再进行资产配置。要先对自己的财务状况、投资目标、动机、周期、流动性需求、风险偏好等方面作一个综合评估。

这里有一个简单的法则叫做“100 法则”。按照投资“100 法则”，风险投资品种比例占全部存款的（100－年龄）%，也就是说，100 减去年龄，就是应该投资于股票产品等风险较高产品的比例，其余部分可投资风险低的稳健型品种。市场不景气时，可适当增加稳健型品种比例。

例如，30 岁到 40 岁的投资者，资产的 60%到 70%可用于购买风险较高的股票型基金，剩余的 25%可购买一些货币、债券等较为稳健的基金。

国外一项研究表明，资产配置在很大程度上决定了投资收益，是平衡投资组合风险与收益的有效途径之一。通货膨胀率的高低、利率的升降、经济周期等，对投资组合中不同类型投资品种的影响不同。投资者在今后的投资选择中要更加注意资产配置的合理性，做到股票、债券等资产的适度搭配，这样不仅可以控制投资回报的风险，还可以分享到可持续的稳健回报。



第 17 天 有目的地去投资

【本课重点】

没有目标的航船，任何风向都是逆风。做事得有计划和目标，投资也一样，我们每个投资者对自己的投资都应设定一个目标。

【课程讲述】

有了目标后，你才有理财动力。那么，你的理财目标是什么？一栋房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子、一辆车子，还是100万元呢？万丈高楼平地起，过来人常说人生中第一个100万元比200万元还要难存。第一个100万元，将是通往未来的财富基石。

年轻时代正处事业发展时期，许多人薪水不少却总是存不下来，问题都出在无法节制欲望，且未养成储蓄的习惯上。存钱第一，再谈投资。要如何才能存到人生中的第一个100万元呢？现在就设定一个理财目标，有了自己心之所向的目标后，当面对开源节流时所需的坚持，将会变得容易许多。

投资理财要眼光要长远，在点滴赢利中求发展，在持久坚挺中谋大利，可以断言，谁拥有清晰明确的目标，掌握高超的资本运作技巧，谁就将会拥有更强的竞争力和更加美好的未来。

只有有目的地去投资理财，才能更好规避风险。



第18天　投资眼光要长远

【本课重点】

早一步，也许是冒险，但谁敢说，冒险不是一种智慧，一种成功的契机？

【课程讲述】

一位美国人喜爱摄影，一天，当他将相机对准一群正在嬉戏玩耍的儿童时，突然产生了一个大胆的设想。回家后，他将其加以细化整合，制定出自己今后的奋斗目标。为了让梦想成真，他总是忙碌在幼儿园、少年宫、街道……将许多孩子淘气、学习、玩耍等各种有趣表情和精彩动作尽收镜头之中。很多年过去了，这位年过半百的业余摄影爱好者刊登了一则广告，说手上有大量珍贵的老照片待售，每张的价格为150美元。当年的那些孩子都已长大成人，都很怀念已逝去的美好童年，非常想知道小时候的模样。于是他们以及他们的家人纷纷打电话写信，订购老照片。没过多久，所有的照片便销售一空。

一般来说，摆在眼前的钱，大家都能发现，并且在通过努力之后可以到手。至于未来的钱，心中往往没有底，然而，智者凭借自己的高瞻远瞩却能够赚到它。这位美国人之所以大发其财，奥秘就在于此。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第19天　选自己熟悉的领域投资

【本课重点】

隔行如隔山，此言不假，若是在其他领域，不懂仅仅是不懂而已，也没什么，但如果是在投资理财上，不懂就意味着血本无归了。

【课程讲述】

有的人看到别人做生意是赚钱的，等到自己做，就只有赔本的份了。在作任何一项投资前都要仔细调研，自己没有了解透、想明白前不要仓促决策。比如，现在大家都认为存款利率太低，应该想办法投资。股市不景气，许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资……其实这些渠道的风险都不见得比股市低，操作难度还比储蓄大。所以自己在没有把握前，把钱放在储蓄中倒比盲目投资安全些。聪明的人对于自己不熟悉的领域，如果没有足够的本领与能力，是不会轻易涉足的。他们认为，那样做，除了失败，没有第二个结局。

投资不是一件很简单的事，外行涉足一个全新的领域去投资，想要不摔跟头都难。成功投资需要我们的优点，需要我们扬己之长避己之短。选择自己的投资时，一定要考虑自身的情况，万不可冒冒失失一头扎进自己不熟悉的领域而不能自拔。



第20天　投资地理环境很重要

【本课重点】

在分析投资的客观环境时，相关的地理环境和基础设施建设是创业者绝对不可忽视的因素。如果你小视它们的作用，那么必然埋下失败的隐患。

【课程讲述】

张先生偶然在一个偏远的山里发现一种极具开发潜力的产品——富含矿物质的优质矿泉水，暗自窃喜的他在偷偷经过一番简单调查、分析后，便急不可待地投入资金进行开发。一番努力后，矿泉水灌装厂终于建成。

就在这时，张先生发现了一个新问题：面对绵延曲折的羊肠小道，他该怎

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

样将产品运出去？修这段山路需要投资至少 10 倍于建矿泉水灌装厂的资金，这已远非张先生力所能及。张先生苦思无策，只好忍痛割爱，空手而归，白糟蹋了一笔投资。

在进行投资时方方面面的因素都很重要，一旦考虑不到就会得不偿失。投资者一定要记住这些经验教训，才能更有效地规避风险。



第 21 天　投资专一化也能赚大钱

【本课重点】

在自己熟悉的领域内，将生意做深做透，一样能赚大钱。

【课程讲述】

日本有一家只有 7 个人的企业，其产品在有些人看来不值得一提，是哨子。可你千万别小看这小玩意儿，它一年却创造了 7000 万美元的利润。

原来，这家企业的产品特别“专一”——只生产哨子。他们动用了 300 多名专家研究哨子，最贵的哨子卖到两万美元一个。在世界杯足球赛上，所有裁判用的哨子都是出自该厂。更令人称奇的是，他们的哨子种类达上千种，有给美国警察生产的专用哨子，还有给动物生产的无声哨子——世界著名的马戏团大多使用该厂生产的无声哨子，可以说，哨子让他们给做绝了。

有不少人生意做大了，便以为自己无所不能，于是四处出击、盲目投资。这种“一阔就变脸”的做法，最终带来的不是“东方不亮西方亮”，而是全军覆没。看看我们周围，认真观察一下，不难发现，有一些生产“哨子”的企业一旦有了点小名气，于是就改做喇叭了，然后又改做音响了，做完了音响接着再搞房地产。到头来，不但哨子丢了，结果还什么都没有干成。



第 22 天　投资一定要量力而行

【本课重点】

做事情要眼光远，但也不能好高骛远、“人有多大胆，地有多大产”，切记要量力而行。

【课程讲述】

创业者往往雄心万丈，最易犯好高骛远的错误。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小刘对自己准备投资的电烤箱项目充满信心，他认为这个项目一定能给他带来不菲的收益，他轻而易举就从银行“套”到了大笔资金，更加信心爆棚。他很看不起同行们缩手缩脚、小打小闹的样子，心想要干就大干一场，这种心态使他忘记了自己企业抵抗风险的能力。他一心只想扩大投资规模，将“摊子”铺得越来越大，连上两条生产线。公司负债随着他的盲目投资滚雪球般地扩大，小刘却毫不在乎，一点也不感到害怕。在他看来，一旦企业运转起来，什么债都可以还清，但等他的企业运转起来了，同样生产电烤箱的竞争对手的钱也赚够了，开始拼命压价。小刘的产品生产出来却卖不出去，顿时陷入危局。

一开始就喜欢把摊子铺得很大，几乎是一些创业投资者的共性，殊不知种种危机蛰伏其中，一不小心就可能爆发。同时，在经济快速增长的时候，人们容易“信心超支”，对未来估计过于乐观，藐视风险，从而形成投资泡沫，一旦有风吹草动，泡沫瞬间破灭，投资者就会陷入危局和困境。投资者应从风险与收益平衡的角度考虑企业的投资导向，选择合适的投资项目，并且将投资规模控制在适度的范围内。在具体投资时，应将资金分批次、分阶段投入，尽量避免一次性投入，应留有余力，以防万一环境变化，风险发生，手中再无资金可以周济，以致满盘皆输。



第23天 投资孤注一掷要不得

【本课重点】

理财一定要做到量入为出，尽量避免出现负资产，更不应将自己所有的财产孤注一掷地投入市场。

【课程讲述】

在企业工作的王先生平时积蓄了十几万元，他在听到一位朋友介绍一家酒店转让后，心潮激动，动起了做酒店的念头，最终，王先生在掏尽了自己的口袋后，还与亲朋借来了近十几万元准备大干一场。当所有的现金全部进了无底洞后，酒店没钱进货了，做广告的钱还不知在哪，看着日子一天天地过去，酒店没开业而交房租的时间又快到了。最后，他将自己的房子卖了，一家人住进了酒店一个9平方米的房间。酒店总算是开业了，可顾客寥寥无几。无奈之下，妻子买断工龄，将钱投入到酒店，才勉强渡过难关，虽然现在酒店生意有了好转，但利润很少，很是无奈。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

王先生违反了家庭理财的几个原则，导致理财失败。不论何时、不论任何理由，都不应将自己所有的财产孤注一掷的投入市场，这种做法是对整个家庭的不负责任。

家庭理财的基本原则通常为：家庭需要持有现金量为4～6个月的固定支出，其他的作为投资存放；家庭的意外保障为每月的固定支出乘以72，即要求意外发生6年仍能维持原来的生活水准；家庭的年保险费用支出不应该超过年收入的10%。



第24天　投资最好见好就收

【本课重点】

最佳的投资方式是在低风险下，能够获得高收益，所以，在有大额负债时，投资股市，即使是买基金也应该着重考虑风险，做到见好就收。

【课程讲述】

老王和小李是楼上楼下的邻居，也是一对忘年交。老王从很早的时候就开始炒股，但是每次无论是牛市还是熊市，老王总是赚的时候少，赔的时候多，所以尽管炒股许多年，老王却没有获得多少收益。小李平时并不关心股票。年初，小李听说当年的经济形势不错，股票的走势看好，就想投资股票，于是找老王帮忙。老王给小李详细地介绍了关于炒股的各种知识，小李大致懂了之后，就用自己的30万元积蓄买了两种股票。

股票走势果然如专家预测的一样，新年过后就开始上涨。小李简单地算了算，到5月底的时候，他就可以赚5万块钱。老王也是一样，每天眉开眼笑地看着股票往上升。

可是“五一”过后，股票的涨幅开始变得缓慢起来。又过了半个月，很多股票的价格都开始下跌。小李看形势不好，决定见好就收，于是向老王咨询。老王却胸有成竹地说：“价格走低只是暂时的，很快就可以反弹。”让小李再等等。但是小李想：即使现在退出，自己也至少有5万多元的收益，于是就抛售了自己的股票。

老王一直等待着股市的反弹，没想到下跌的趋势越来越严重。越是下跌，老王就越是不肯放手，希望再等等能够出现奇迹。结果直到7月份，老王才不得不退出了自己的投资，结果，由于退出的时间太晚，老王不但没有赚到钱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还损失了一半的投资。

老王之所以炒股多年都是赚少赔多，一个很重要的原因就是，不懂得适时收回投资的重要性。他总是期待着明天能够更多地赚钱，却忽视了投资的风险。见好就收，这是一个投资的智慧，可以让人在稳中求收益，而将风险降到最小。



第25天　保本是最重要的

【本课重点】

无数成功人物的经历告诉我们，赚钱固然重要，保住本钱则更为重要。

【课程讲述】

许多人都抱着赚大钱的梦想，但不学习挣钱、管钱和守钱的方法，这些梦想最终都是黄粱一梦。

年轻的时候并不太富裕的人，随着年龄的增长，其思想大概可以演化为两种：第一种就是由于年轻的时候什么都没有，所以想拥有得更多，注重高回报率的投资者大多属于此类；另一种就是由于拥有得太少，于是就想保住现在所拥有的东西，重视稳定性的投资者大多属于这种类型。

渴望成为富人的人大体上都比较重视回报率，不过，富人则是在稳定性的基础上求收益。

投资房地产获利几十亿韩元的韩国人池荣俊说："如果非要我在稳定性和回报率当中选其一的话，那我当然会选择稳定性。没有赚到钱尚不至于把人逼上绝路，如果连投资的本钱都丢了，就只有死路一条。"

富人也好，普通人也好，在炒股或者炒房之前，道听途说或者从书本上学到的知识都差不多。不过，富人们在学习如何保住投资本钱上，却比普通人要努力得多。富人在培养自己准确选择高投资回报对象、创出高收益的眼光之前，首先培养的是抵御风险的能力。一般人在选择投资对象时，是将许多投资对象放在一起加以比较，从而选择自认为回报率高的投资对象，而不管其伴随的风险怎样。



第26天　做投资者而不做投机者

【本课重点】

"作一个长期投资者，而不是短期投机者。"巴菲特这句话是非常有道理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的。长期投资者比短期投机者更容易规避风险。

【课程讲述】

巴菲特从不追逐市场的短期利益，不因为一个企业的股票在短期内会大涨就去跟进，他会竭力避免投资被市场高估价值的企业。一旦决定投资，他基本上会长期持有，所以，他错过了 20 世纪 90 年代末的网络热潮，但他也避免了网络泡沫破裂给无数投资者带来的巨额损失。

巴菲特有句名言："投资者必须在设想他一生中的决策卡片仅能打 20 个孔的前提下行动。每当他作出一个新的投资决策时．他一生中能作的决策就少了一个。"在一个相对短的时期内，巴菲特也许并不是最出色的，但没有谁能像巴菲特一样在长期投资上比平均水平高出如此之多。在巴菲特的赢利记录中可发现，他的资产总是呈现平稳增长而甚少出现暴涨的情况。

从 1959 年的 40 万美元到 2004 年的 429 亿美元，这 45 年中，可以算出巴菲特的年均收益率为 26％。从某一单个年度来看，很多投资者对此也许会不以为然，但没有谁可以在这么长的时期内保持这样的收益率。这是因为大部分人都被贪婪、浮躁或恐惧等人性弱点所左右，成了一个投机客或短期投资者，而并非像巴菲特一样是一个真正的长期投资者。



第 27 天　外汇投资规避风险的四大要素

【本课重点】

政治、经济、技术和心理等诸多因素的影响，使得外汇市场"凶险异常"，要规避其风险，就在注意四大要素。

【课程讲述】

（1）风险管理。外汇投资，特别是外汇保证金交易的投资，由于采用杠杆式的交易，资金放大了很多倍，风险管理就显得非常重要了。满仓交易和重仓交易者实际上都是赌博，最终必将被市场所淘汰。轻仓操作，顺势加码，且使用金字塔式加码是比较理想的风险管理方式。股票操作中的"拦平"的战术不可乱用，否则将遭受更大的损失。

（2）技术和经验。其实就技术来说，大多数的投资者都可以学得很好，因为他们既然敢来到金融市场上摸爬滚打，有一定的资金实力来操作，智力水平是不可能有什么障碍的。关键是他们没有选好自己的技术工具而已，因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为技术指标和分析工具太多，令人眼花缭乱，如果技术上的参照物经常摇摆的话，分析结果也就不同了。古龙小说中的李寻欢，武功高强，小李飞刀例不虚发，三国演义中的关羽手使青龙偃月刀，过五关，斩六将，威震八方，但是如果关羽用小李飞刀，李寻欢用青龙偃月刀，他们可能连一个小兵都打不赢，兵器不称手嘛，所以投资者选好适合自己的分析工具也是很关键的。经验方面，是需要长期积累的，不是一天两天就可以经验丰富的，除非你是天才。一个成熟的操盘手需要多年时间磨炼，所以投资者选择专家理财也是一条捷径。

（3）交易心理的控制。疾风知劲草，烈火炼真金。人的性格中的贪婪、恐惧、犹豫、果断、勇敢、谨慎、从众等因素在市场的交易中暴露无遗。一定程度上来说，赢利是对你交易过程中心理优势的奖赏，亏损是对你交易过程中心理劣势的惩罚。技术上好学，心理关难过。控制好自己的心理，认清人的本性，在市场中你就已经赢了一半。

（4）风险控制是第一位的。美国股神巴菲特曾经说过一句广为流传的话："投资要尽量避免风险，保住本金"。对投资者来说，风险控制强调到什么程度也不过分，因为本金没有了，你在市场的翻身的机会也就没有了。就像一个技术高超的登山运动员，每次成功登顶都系保险绳，但是只要他一次不系，偏偏那一次发生了意外，他就永远不可能再登山了。其实市场本身是没有风险的，市场像一条大河，风险在于渡河的你。风险大小操之在人，所以跟随市场，"止损单"永随左右是最有效的风险控制手段。



第28天　赚钱有时要冒险

【本课重点】

自古富贵险中求，有时，该冒险时也得冒险。

【课程讲述】

有时候，赚钱必须承担一定的风险，而在赔与赚都不可把握时，就更意味着赚钱的风险。面对风险有魄力的投资者则会知难而上，激流勇进。只要你充分估计了自己的能力和各方面的状况，就应该大胆地去尝试，去冒险。

敢于尝试，敢作敢为，是强者的重要性格特征，也是成功投资者的基本特征。开创性的工作总是充满着风险，只有敢于尝试的投资者，才能闯出路来；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

敢于追求平常人不敢追求的目标，也才有可能取得常人所永远无法取得的成就。

在风险面前胆怯的投资者，不敢去尝试前人未做过的事，不敢去攀登前人未曾攀登过的高峰，当然也不会体验到冒险的刺激与成功的喜悦，结果只能是永远不会有所作为，甚至被时代所抛弃。

风险是每个人都不愿意面对的事情，但是无数的机遇都蕴藏在风险之中。如果理财因为怕冒险而不敢去尝试出现在面前的机会，你就永远赚不到大钱。只有在作足准备的前提下敢于尝试、善于冒险的人才能在最短时间内攀上财富和成功之巅。



第 29 天　胆大还须心细

【本课重点】

有理智的勇敢是冒险，无理智的勇敢就是冒进。作为成功的投资者，必须兼有男人的胆大与女人的心细两种性格。

【课程讲述】

胆量与谋算两者的关系是相辅相成的，艺高人胆大，胆大艺更高。一个优秀的指挥员，他的勇气与谋算应该好比等腰三角形的两条边，应该平衡发展，不可偏废。

有勇无谋，会因为轻举妄动而导致失败；善谋无勇，会因为保守而贻误战机。商场如战场，所以这个观点同样适合于厮杀在商业战场上的人们。

近年来，“温州购房团”在全国各地频频出击，给人们留下了深刻的印象。人们只知道他们“下单迅速，团体购买，出手很大，快进快出，富有视觉冲击力”，却很少关注他们“心细”的特点。

“温州人对市场的分析太细致了。”一房产公司老板佩服地说，“他们先分析秦皇岛的环境要素对房地产升值的影响力，再分析秦皇岛市政府投入 100 亿元资金用以改善城市基础设施，扩张了房地产升值空间，又将秦皇岛目前每平方米 3000 元左右的房价与对岸大连每平方米上万元的房价作比较；为了了解当地的生活水平，他们会向餐馆服务员细细询问每月的工资收入等。经过几番利弊权衡的算计后，最后才认定秦皇岛的房价有上升的空间。”

赚钱需要胆大，这点是毫无疑问的，但也需要心细，心不细则极有可能会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“翻船”。冒险不是瞎撞乱闯，而是以自身知识和经验为后盾，凭着高瞻远瞩的过人见识和果敢迅猛的冒险精神，当机立断地作出决策并付诸实施。



第30天 提高自己的“财商”

【本课重点】

投资者只有为人诚信，具有一定的“财商”才能在投资中成功规避风险。

【课程讲述】

如果你要成为金钱的主人，你就需要“比金钱更精明”，然后金钱才能按你的要求给你办事，这样你就成了金钱的主人，而不是它的奴隶。怎样才能提高自己的财商呢？不妨从以下几个方面去努力：

（1）要学一点财务知识。其实，财务知识并不是非常深奥的科学，最主要的是要学会看会计报表，要知道现金流是怎么回事，比方说，如果你想购买某公司的股票，你就必须通过会计报表至少了解其以下数据：公司总资产、每股净资产、未分配利润、净负债、销售收入、净利润、每股收益率、企业资产负债率等。如果你连这些数据都不知道就去炒股，就相当于闭着眼睛在高速公路上开车，不管路修得多么好，你也一定会出事的。

（2）一定要有成本意识，要努力做到用最低的投入实现最大的回报。



第31天 眼光与法律法规知识必不可少

【本课重点】

敏锐的眼光与必要的法律法规知识是投资者必须具备的。

【课程讲述】

要赚钱就需要经常深入市场，了解价格信息，了解市场的供给和需求状况，并关心国家的政策变化，有时还得关心国际的政治动向。

市场价格千变万化，不管是做常规生意还是买房、炒股、买基金等投资理财活动，如果没有敏锐的市场眼光，那就只能靠碰运气，但谁都知道，靠碰运气是非常危险的。

只有我们熟悉相关的法律，我们才知道我们能做什么，我们不能做什么。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果你缺乏必要的法律知识，能做的事不敢做，不能做的事却做了，结果就可能受到法律惩罚的时候自己还不知道原因。在法律方面，对于投资者而言，最应该掌握的是《合同法》《公司法》《税法》《劳动法》，而其他的相关的法律知识，不需要花专门的时间去学习，只需遇到某一方面问题的时候，把相关的法律法规学习一下，通过反复的积累，你就会成为法律方面的行家里手，足以让你的投资理财不触法律的“红线”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



每天一堂
理财课

一堂课学会理财技巧　一本书引领幸福人生

◆本书归纳了全新的理财理念，配以大量的理财案例，不仅语言通俗易懂，而且具有很强的可操作性，实现了理论与实践的完美结合，尤其有利于渴望参与投资理财但又不知道如何开始的朋友进行投资前的知识准备，特别对于那些希望把家庭“小金库”打理得有滋有味的朋友来说，极具参考价值。

ISBN 978-7-5639-2706-7



定价：33.80元